

# **Regulamin świadczenia usług maklerskich w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych**

Regulamin reguluje zasady przyjmowania i przekazywania przez Biuro Maklerskie Banku BPH S.A. zleceń i dyspozycji dot. jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

## Spis treści

Rozdział I	POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
Rozdział II	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY. ....	5
Rozdział III	ŚWIADCZENIE USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI	7
Rozdział IV	SKŁADANIE DYSPOZYCJI ZA POMOCĄ KANAŁÓW ELEKTRONICZNYCH.....	9
Rozdział V	PEŁNOMOCNICTWA.....	10
Rozdział VI	ROZWIĄZANIE UMOWY.....	10
Rozdział VII	SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG. ....	11
Rozdział VIII	POBIERANIE OPŁAT I PROWIZJI ZA ŚWIADCZONE USŁUGI .....	11
Rozdział IX	POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	11

## Rozdział I POSTANOWIENIA OGÓLNE.

### § 1

1. Regulamin określa prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o świadczenie usług maklerskich w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych.

### § 2

Przez użyte w niniejszym regulaminie określenia rozumie się:

1. **Agent Transferowy** – podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem, otwiera i prowadzi rejestr uczestników Funduszu oraz dokonuje operacji w rejestrze na podstawie zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa,
2. **Bank** - Bank BPH Spółka Akcyjna,
3. **Biuro Maklerskie** - Biuro Maklerskie Banku BPH Spółka Akcyjna,
4. **Dyspozycja** - polecenie Klienta dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej z przyjmowaniem i przekazywaniem do realizacji zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa na rzecz Klienta, w tym polecenie wystawienia zlecenia na podstawie udzielonego przez Klienta pełnomocnictwa, zawierające instrukcję odnośnie jego treści,
5. **Dyspozycje telekomunikacyjne** – Dyspozycje złożone za pomocą telefonu, telefaksu, modemu i innych urządzeń technicznych,
6. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny utworzony i działający w oparciu o przepisy Ustawy o funduszach, którego jednostki uczestnictwa Klient może nabyć lub zbyć za pośrednictwem Biura Maklerskiego,
7. **Jednostki uczestnictwa** – tytuły uczestnictwa w funduszu w rozumieniu Ustawy o funduszach,
8. **Kanały elektroniczne** – Internet, telefon, za pomocą których Klient uzyskuje dostęp do swoich rachunków, możliwość składania Zleceń i Dyspozycji oraz uzyskiwania informacji o swoich rachunkach, a także o produktach i usługach dostępnych w Banku oraz w Biurze Maklerskim,
9. **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
10. **Oddział** – placówka Banku, w której wykonywane są czynności związane z prowadzeniem przez Bank działalności maklerskiej na podstawie art. 113 Ustawy,
11. **Podanie do wiadomości Klientów** – udostępnienie informacji na stronie internetowej Biura [www.bm.bph.pl](http://www.bm.bph.pl).
12. **Regulamin** - "Regulamin świadczenia usług maklerskich w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych",
13. **Rejestr** – prowadzony przez Agenta Transferowego system ewidencji danych uczestnika w szczególności obejmujący dane osobowe uczestnika, liczbę i wartość Jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika oraz datę realizacji zleceń i dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa,
14. **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które reprezentuje i zarządza utworzonymi przez siebie Funduszami, zgodnie z Ustawą o funduszach,
15. **Uczestnik** – Klient, na rzecz którego Jednostki uczestnictwa są ewidencjonowane w rejestrze,

16. **Umowa** - Umowa o świadczenie usług maklerskich w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych,
17. **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z póź. zm.),
18. **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz.1546 z póź. zm),
19. **Zlecenie** – zlecenie Nabycia Jednostek, zlecenie Odkupienia Jednostek, zlecenie konwersji Jednostek, zlecenie Zamiany Jednostek, zlecenie Transferu Jednostek.

### **§ 3**

1. Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje do realizacji Zlecenia i Dyspozycje dotyczące Jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z przepisami Ustawy oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.
2. Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia i Dyspozycje dotyczące Jednostek uczestnictwa w Funduszach reprezentowanych i zarządzanych przez Towarzystwo, z którym Biuro Maklerskie zawarło stosowną umowę, na podstawie której jest uprawnione do dystrybucji Jednostek uczestnictwa. Wykaz Funduszy, na których zlecenie Biuro Maklerskie działa jako dystrybutor podawany jest do wiadomości Klientów.
3. Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia i Dyspozycje Klientów związane z Jednostkami uczestnictwa w Funduszach określone w Regulaminie, statutach i prospektach informacyjnych Funduszy.

### **§ 4**

1. Biuro Maklerskie zapewnia Klientowi zachowanie tajemnicy faktu składania przez Klienta Zleceń i Dyspozycji oraz ich treści, stanu rejestru oraz danych osobowych w granicach określonych odrębnymi przepisami.
2. Prawa i obowiązki Uczestnika Funduszu określone są w statutach oraz prospektach informacyjnych Funduszy.
3. Klient przyjmuje do wiadomości, że jego dane osobowe oraz wszelkie informacje niezbędne wykonania umowy, przekazywane są do funduszy, Towarzystw oraz agentów transferowych, których dotyczą Zlecenia lub Dyspozycje związane z jednostkami uczestnictwa. celu umożliwienia wykonania czynności związanych z zawarciem Umowy w Oddziale, Klient upoważnia Biuro Maklerskie do udostępniania upoważnionym pracownikom Oddziału danych objętych tajemnicą zawodową.
4. Zawierając umowę Klient przyjmuje do wiadomości, że inwestowanie w jednostki uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie zapewnia gwarancji osiągnięcia zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wyceny jednostek uczestnictwa.

### **§ 5**

Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za prawidłowe świadczenie usług oraz należyte wykonywanie zobowiązań wynikających z zawartej z Klientem umowy.

### **§ 6**

Biuro Maklerskie może sporządzać fotokopie dokumentów przedstawianych przez Klienta.

## **Rozdział II**

### **TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY.**

#### **§ 7**

1. Umowę zawiera się w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Świadczenie przez Biuro Maklerskie usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu do realizacji Zleceń i Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa w Funduszach następuje po zawarciu Umowy.

#### **§ 8**

1. Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do przedstawienia podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania przez Biuro Maklerskie oceny czy dany instrument finansowy lub usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
2. Jeżeli zgodnie z oceną, o której mowa w ust. 1, dany instrument finansowy lub usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, są nieodpowiednie dla Klienta, Biuro Maklerskie ostrzega o tym Klienta w formie pisemnej lub za pomocą Kanałów elektronicznych.

#### **§ 9**

1. Przed zawarciem z Klientem Umowy Biuro Maklerskie sprawdza czy istnieje konflikt interesów na skutek, którego może dojść do naruszenia interesu Klienta. W sytuacji stwierdzenia istnienia konfliktu interesu Biuro Maklerskie przekazuje tę informację Klientowi w formie pisemnej.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 zawiera dane niezbędne Klientowi do podjęcia świadomej decyzji, co do zawarcia Umowy.
3. W przypadku stwierdzenia istnienia konfliktu interesów związanych ze świadczeniem usługi na rzecz Klienta Biuro Maklerskie może zawrzeć Umowę wyłącznie pod warunkiem, że Klient:
  - 1) potwierdzi pisemnie otrzymanie informacji, o której mowa w ust. 2 oraz,
  - 2) złoży pisemne oświadczenie, że wyraża zgodę na świadczenie mu danej usługi pomimo istnienia konfliktu interesów.

#### **§ 10**

W przypadku, gdy konflikt interesów powstał po zawarciu z Klientem Umowy Biuro Maklerskie informuje o tym niezwłocznie Klienta w formie pisemnej oraz powstrzymuje się od świadczenia usługi do czasu otrzymania pisemnego oświadczenia od Klienta o wyrażeniu zgody na kontynuację świadczenia usługi lub o rozwiązaniu Umowy.

#### **§ 11**

Umowa może zostać zawarta w Oddziale.

#### **§ 12**

1. Osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych przy zawieraniu Umowy obowiązane są okazać dowód osobisty/paszport lub inny dokument poświadczający

tożsamość w rozumieniu właściwych przepisów, zawierający w przypadku osób fizycznych będących obywatelami polskimi, numer ewidencyjny PESEL.

2. Osoby prawne, a także jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, przy zawieraniu umowy składają odpowiednio:
  - 1) aktualny dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub zarejestrowanie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, aktualny poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru, albo zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, albo wymaganą prawem koncesję na prowadzenie określonego rodzaju działalności gospodarczej,
  - 2) zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, oświadczenie o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej NIP, oraz o właściwym Urzędzie Skarbowym,
  - 3) dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji tj. składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych, a także dysponowania rejestrem prowadzonym przez agenta transferowego na rzecz Klienta,
  - 4) wzory podpisów osób, o których mowa w pkt 3,
  - 5) inne dokumenty, jeżeli obowiązek taki wynika z odrębnych przepisów.
3. Dokumenty urzędowe i prywatne osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, niemających siedziby w Polsce (nierezydentów), powinny być poświadczone poprzez apostille lub przez właściwą ze względu na ich siedzibę polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny, oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
4. Własnoręczność złożonych podpisów osób, o których mowa w ust. 1 i w ust. 2 pkt 4, winna być potwierdzona przez pracownika Biura Maklerskiego, Banku lub podmiotu, z którym Biuro Maklerskie zawarło umowę w tym zakresie, albo notariusza polskiego, albo poprzez apostille, albo polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny.
5. Podpisy składane przez Klienta muszą być zgodne z podpisem złożonym w sposób określony w ust. 4.
6. Biuro Maklerskie może zażądać od Klienta podania dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia Umowy lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa,
7. W szczególnych sytuacjach Biuro Maklerskie może odstąpić od żądania złożenia lub przetłumaczenia na język polski niektórych dokumentów, o których mowa w ust. 2 i 3, a także żądania potwierdzenia własnoręczności złożonych podpisów, o którym mowa w ust. 4.

### **§ 13**

Klient może na potrzeby świadczenia usług podać w Umowie swój adres poczty elektronicznej, w takim przypadku Biuro Maklerskie za pośrednictwem swojej strony internetowej przekazuje Klientowi informacje do których przekazywania jest zobowiązane na mocy przepisów prawa.

### **§ 14**

Zawarcie Umowy oraz dysponowanie rejestrem otwartym na rzecz osoby nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych następuje na zasadach wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa.

### **§ 15**

Dokumenty, o których mowa w § 12 ust. 2, winny być składane w oryginałach, odpisach lub w formie fotokopii. Odpisy i fotokopie niepoświadczone urzędowo przez notariusza polskiego,

polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny za zgodność z oryginałem podlegają sprawdzeniu co do zgodności z oryginałem przez pracownika Biura Maklerskiego lub Banku.

### **§ 16**

1. Biuro Maklerskie może zawrzeć umowę z osobami pozostającymi w związku małżeńskim będącymi rezydentami i posiadającymi pełną zdolność do czynności prawnych. Umowa może zostać zawarta, o ile statut i prospekt informacyjny Funduszu dopuszcza możliwość nabywania Jednostek uczestnictwa przez małżonków w ramach wspólnego rejestru.
2. Biuro Maklerskie nie przyjmuje i nie przekazuje do realizacji zastrzeżeń złożonych przez jednego z małżonków, dotyczących niehonorowania dyspozycji drugiego małżonka, chyba że zostanie przedłożone postanowienie sądu o udzieleniu zabezpieczenia lub zajdą inne okoliczności określone w ogólnie obowiązujących przepisach prawa.

### **§ 17**

Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Biuro Maklerskie o zmianach danych określonych w § 12, § 14 i § 16 Regulaminu.

## **Rozdział III**

### **ŚWIADCZENIE USŁUG PRZYJMOWANIA**

#### **I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI**

### **§ 18**

1. Biuro Maklerskie na podstawie Umowy zobowiązuje się do stałego przyjmowania i przekazywania do realizacji Zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszach oraz Dyspozycji dotyczących tych Jednostek uczestnictwa.
2. Zlecenia i Dyspozycje, które Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje do realizacji określone są w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy, w szczególności:
  - 1) nabycia Jednostek uczestnictwa,
  - 2) odkupienia Jednostek uczestnictwa,
  - 3) konwersji Jednostek uczestnictwa,
  - 4) zamiany Jednostek uczestnictwa,
  - 5) transferu Jednostek uczestnictwa.

### **§ 19**

1. Biuro Maklerskie może udzielać Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, dotyczących inwestowania w Jednostki uczestnictwa.
2. Przekazywane przez Biuro Maklerskie informacje o charakterze porady inwestycyjnej mogą służyć Klientowi do oceny podjętej decyzji inwestycyjnej w zakresie nabycia, konwersji lub umorzenia Jednostek uczestnictwa, w tym także decyzji o zmianie składu portfela, dywersyfikacji portfela lub budowie struktury portfela.
3. Biuro Maklerskie nie przekazuje Klientom informacji ogólnych o charakterze porad inwestycyjnych jako usługi doradztwa inwestycyjnego lub jako rekomendacji inwestycyjnej o odpowiedniej dla danego Klienta z uwagi na jego indywidualną sytuację, cele inwestycyjne lub stan aktywów. Porady inwestycyjne są udzielane Klientom Biura Maklerskiego zgodnie

z najlepszą profesjonalną starannością oraz wiedzą w oparciu o informacje podane do publicznej wiadomości.

## § 20

1. Na wniosek Klienta Biuro Maklerskie może sporządzić i przekazać informacje o charakterze porady ogólnej w formie pisemnej lub ustnej konsultacji (z wyłączeniem indywidualnej rekomendacji inwestycyjnej).
2. Wydawane przez Biuro Maklerskie porady inwestycyjne mogą dotyczyć:
  - 1) Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających otwartymi Funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa Klient może nabyć za pośrednictwem Biuro Maklerskie,
  - 2) charakteru prawnego instytucji zbiorowego inwestowania, formy zbiorowego inwestowania w postaci nabywania Jednostek uczestnictwa, typów Jednostek uczestnictwa lub wyspecyfikowanej grupy Jednostek uczestnictwa,
  - 3) podstaw inwestowania, to jest w szczególności trybu i warunków na jakich Klient może dokonać transakcji na Jednostkach uczestnictwa, którymi jest zainteresowany,
  - 4) porównanie zysków i strat (ryzyk) związanych z transakcjami na wybranych Jednostkach uczestnictwa lub wyspecyfikowanych grupach Jednostek uczestnictwa w określonym przedziale czasowym na podstawie danych historycznych,
  - 5) zestawienia wykazujące możliwie do osiągnięcia zyski (stopy zwrotu) w wyniku określonych transakcji w ujęciu historycznym,
  - 6) zdarzeń na rynkach powiązanych (np. surowców, walut).
3. Klient może uzyskać poradę inwestycyjną co do wykonalności swojego zamierzenia inwestycyjnego w zależności od poziomu akceptowalnego ryzyka.
4. Szczegółowe zasady udzielania Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, w szczególności tryb składania wniosków o udzielenie porady w formie ustnej lub pisemnej oraz warunki ich udzielania porad zostaną podane do wiadomości Klientom w formie Komunikatu Dyrektora Biura.

## § 21

1. Zlecenia i Dyspozycje Klient składa zgodnie z warunkami i zasadami określonym w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy. Przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji Klient obowiązany jest zapoznać się ze statutem i prospektem informacyjnym Funduszu, które są podawane do wiadomości Klientom przez Biuro Maklerskie.
2. Zlecenie lub Dyspozycja dotycząca Jednostek uczestnictwa może być złożona w dowolnym Oddziale.

## § 22

1. Zlecenia lub Dyspozycje przyjęte od Klienta Biuro Maklerskie niezwłocznie przekazuje do właściwego agenta transferowego lub Funduszu w celu ich realizacji na warunkach i zasadach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym tego Funduszu.
2. W przypadku składania przez Klienta Zleceń lub Dyspozycji dotyczących nabycia Jednostek uczestnictwa w Funduszu Biuro Maklerskie przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia lub Dyspozycje w pełni opłacone.
3. Przyjęcie przez Biuro Maklerskie Zlecenia lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z realizacją tego Zlecenia lub Dyspozycji.



4. Realizacja danego Zlecenia lub Dyspozycji oraz kolejność ich wykonania przez Fundusz lub Agenta transferowego działającego na zlecenie tego Funduszu następuje zgodnie z postanowieniami statutu i prospektu informacyjnego Funduszu.

### **§ 23**

Dostarczenie Klientowi potwierdzenia wykonania Zlecenia lub Dyspozycji przez Fundusz lub Agenta transferowego działającego na jego zlecenie następuje na zasadach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym tego Funduszu.

## **Rozdział IV**

### **SKŁADANIE DYSPOZYCJI ZA POMOCĄ KANAŁÓW ELEKTRONICZNYCH**

#### **§ 24**

1. Biuro Maklerskie może zobowiązać się do świadczenia usług na podstawie Dyspozycji składanych z wykorzystaniem kanałów elektronicznych, z zastrzeżeniem spełnienia warunków bezpieczeństwa obrotu i poufności składanych informacji.
2. Świadczenie usług, o których mowa w ust. 1, dotyczy wyłącznie Klientów, którzy zawarli z Biurem Umowę oraz Klientów, którzy zawarli z Bankiem umowę, której zapisy regulują warunki udostępnienia świadczenia usług maklerskich oraz składania innych oświadczeń woli z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych (Dyspozycje składane elektronicznie).
3. Operacji z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych na zasadach określonych Regulaminem i umową, o której mowa w ust. 2 mogą dokonywać wyłącznie osoby fizyczne mające pełną zdolność do czynności prawnych.

#### **§ 25**

1. Na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale, Klient może składać następujące Zlecenia lub Dyspozycje:
  - 1) nabycia Jednostek uczestnictwa z wyłączeniem możliwości otwarcia wspólnego lub małżeńskiego rejestru,
  - 2) odkupienia Jednostek uczestnictwa,
  - 3) konwersji Jednostek uczestnictwa,
  - 4) zamiany Jednostek uczestnictwa.
2. Zakres Dyspozycji lub Zleceń realizowanych z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych podawane jest do wiadomości Klientów poprzez Kanały elektroniczne.
3. W przypadku korzystania z Kanałów elektronicznych na zasadach określonych Regulaminem i Umową, na podstawie której zostały Klientowi udostępnione Kanały elektroniczne, Klient zobowiązany jest do podawania wszelkich wymaganych danych identyfikacyjnych oraz parametrów Dyspozycji lub Zlecenia, w celu umożliwienia przyjęcia i przekazania do realizacji danego Zlecenia lub Dyspozycji.

## **§ 26**

1. W odniesieniu do rejestrów Klienta dostępnych z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych Klient uzyskuje także dostęp do informacji podawanych przez Fundusze za pośrednictwem Biura Maklerskiego, w szczególności o Zleceniach i Dyspozycjach wykonanych na rejestrach oraz o wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrach.
2. Biuro Maklerskie informuje, że treść informacji dotyczących Jednostek uczestnictwa przygotowana została przez poszczególne TFI, z którymi Biuro Maklerskie ma zawarte umowy o dystrybucję, w szczególności informacje w zakresie wycen.

## **§ 27**

W przypadku czasowej niedostępności systemu Klient może składać Zlecenia lub Dyspozycje bezpośrednio w Oddziale.

## **§ 28**

Zlecenia i dyspozycje Klienta składane z wykorzystaniem Kanałów elektronicznych są przechowywane w Biurze Maklerskim przez okres 5 lat i stanowią podstawę do rozstrzygnięcia wszelkich sporów dotyczących przyjęcia i przekazania do realizacji tych dyspozycji i zleceń.

## **Rozdział V PEŁNOMOCNICTWA**

### **§ 29**

Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników, zgodnie z postanowieniami statutów i prospektów informacyjnych Funduszy, uprawnionych do dokonywania czynności składania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa Funduszy i rejestrów, na których są one ewidencjonowane.

## **Rozdział VI ROZWIĄZANIE UMOWY.**

### **§ 30**

1. Rozwiązanie Umowy następuje na skutek:
  - 1) wypowiedzenia Umowy,
  - 2) śmierci Klienta,
  - 3) ogłoszenia upadłości lub likwidacji Klienta będącego stroną umowy.
2. Umowa może zostać wypowiedziana w formie pisemnej w każdym czasie, przez którąkolwiek ze stron z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
3. Biuro Maklerskie może rozwiązać umowę bez terminu wypowiedzenia (ze skutkiem natychmiastowym) w następujących przypadkach:
  - 1) przedłożenia przez Klienta dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę,
  - 2) naruszenia przez Klienta warunków Umowy lub postanowień Regulamin.

## **Rozdział VII**

### **SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG.**

#### **§ 31**

1. Klient może złożyć skargę do Biura Maklerskiego dotyczącą świadczenia usług maklerskich niezwłocznie po wystąpieniu okoliczności budzących wątpliwości Klienta.
2. Informacje o sposobach wnoszenia skarg wraz z adresami mailowymi i numerami telefonów podane są na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
3. Biuro Maklerskie rozpatruje zgłoszoną skargę niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie skargi nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Biuro Maklerskie poinformuje o tym Klienta, wskazując jednocześnie ostateczny termin udzielania odpowiedzi na skargę, który nie może być dłuższy niż 90 dni od dnia jej otrzymania.
4. W związku z rozpatrywaną skargą, Biuro Maklerskie może zwrócić się do Klienta o dostarczenie dodatkowych informacji oraz posiadanej przez Klienta dokumentacji dotyczącej składanej skargi.
5. Biuro Maklerskie poinformuje Klienta o rozpatrzeniu skargi w formie pisemnej.
6. Skargi niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego skargę pozostawia się bez rozpatrzenia.

## **Rozdział VIII**

### **POBIERANIE OPŁAT I PROWIZJI ZA ŚWIADCZONE USŁUGI**

#### **§ 32**

W związku z przyjęciem i przekazaniem do realizacji Zlecenia lub Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa Biuro Maklerskie nie pobiera od Klienta prowizji i opłat. Klient uiszcza prowizje i opłaty należne funduszowi z tytułu realizowanych transakcji lub wykonanych Dyspozycji na warunkach i w wysokości wynikających ze statutów i prospektów informacyjnych Funduszy.

#### **§ 33**

Informacja o aktualnej wysokości opłat i prowizji stosowanych przez dany Fundusz dla poszczególnych zleceń lub dyspozycji przekazywanych do realizacji za pośrednictwem Biura Maklerskiego jest podawana do wiadomości Klientów przez Biuro Maklerskie.

## **Rozdział IX**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

#### **§ 34**

Biuro Maklerskie ma prawo nie przyjąć Zlecenia lub Dyspozycji Klienta w stosunku, do której posiada uzasadnione podejrzenie, iż mają one związek z wprowadzeniem do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. W takim przypadku Biuro Maklerskie podejmuje działania określone przepisami prawa.

### § 35

Korespondencja dla Klienta wysyłana jest na wskazany w Umowie adres lub adres siedziby chyba, że Klient podał inny adres do korespondencji.

### § 36

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu przy zaistnieniu co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa bezpośrednio dotyczących postanowień Regulaminu,
  - 2) wydania wytycznych, zaleceń lub decyzji przez instytucje nadzorcze, wyroku sądu lub decyzji administracyjnej, które ze względu na treść wymagają zmiany postanowień Regulaminu.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu w czasie obowiązywania Umowy, Biuro Maklerskie zobowiązane jest doręczyć Klientowi wprowadzone zmiany do Regulaminu lub Regulamin uwzględniający zmiany w terminie nie późniejszym niż 30 dni przed proponowaną datą wejścia zmian w życie.
3. Biuro Maklerskie może powiadomić o zmianach Regulaminu poprzez poniższe kanały komunikacji i według następującej kolejności:
  - 1) w przypadku aktywowania przez Klienta dostępu do Kanałów elektronicznych poprzez zamieszczenie informacji z wykorzystaniem Kanałów Elektronicznych,
  - 2) w przypadku podania przez Klienta adresu e-mail do komunikacji z Biura Maklerskiego – poprzez przesłanie informacji w formie elektronicznej na wskazany adres e-mail,
  - 3) wysłanie listu na wskazany przez Klienta adres do korespondencji.
4. Przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian Regulaminu Klient ma prawo wypowiedzieć Umowę.
5. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian Regulaminu, Klient nie dokona wypowiedzenia Umowy uznaje się, że zmiany Regulaminu zostały przyjęte i obowiązują strony począwszy od pierwszego dnia następującego po proponowanym dniu wejścia w życie tych zmian.