

**REGULAMIN PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ DOTYCZĄCYCH
JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**

Rozdział 1

Postanowienia ogólne

- § 1.1. Niniejszy Regulamin określa zasady i warunki świadczenia przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, w tym prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy, o której mowa w ust.1. zawieranej przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z Klientem.
- § 2. Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:
- 1) Bank - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
 - 2) Oddział Banku – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę Klientów, w tym wykonująca czynności przyjmowania i przekazywania do realizacji zleceń i dyspozycji dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a w przypadku Klientów Bankowości Prywatnej – jednostka bankowości prywatnej,
 - 3) Regulamin - niniejszy regulamin,
 - 4) Umowa - Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 5) Umowa PBP – umowa o świadczenie zindywidualizowanej i kompleksowej obsługi zawierana z Klientem spełniającym kryteria obsługi przez PBP,
 - 6) PBP- Pion Bankowości Prywatnej,
 - 7) Ustawa - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz. 1538 z póź. zm.),
 - 8) Ustawa o funduszach – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z póź. zm.),
 - 9) fundusz – fundusz inwestycyjny utworzony i działający w oparciu o przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych, którego jednostki uczestnictwa Klient może nabyć lub zbyć za pośrednictwem Banku lub podmiotów działających na jego zlecenie, a także fundusz zagraniczny, funduszy inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach EEA oraz fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do EEA w rozumieniu Ustawy o funduszach,
 - 10) Towarzystwo – towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które reprezentuje i zarządza utworzonymi przez siebie funduszami, zgodnie z Ustawą o funduszach, oraz każdy inny podmiot, który zgodnie z przepisami prawa obcego zarządza utworzonymi przez siebie funduszami zagranicznymi,
 - 11) Agent Transferowy – podmiot, który na podstawie umowy z funduszem, otwiera i prowadzi rejestr uczestników funduszu oraz dokonuje zapisów i operacji na kontach uczestników funduszy na podstawie złożonych przez nich Zleceń lub Dyspozycji,
 - 12) jednostki uczestnictwa - tytuły uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, funduszu zagranicznym, funduszu inwestycyjnym otwartym z siedzibą w państwach EEA oraz funduszu inwestycyjnym otwartym z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do EEA, w rozumieniu Ustawy o funduszach,
 - 13) konto – prowadzony przez Agenta Transferowego system ewidencji danych uczestnika w funduszu, w szczególności obejmujący dane osobowe uczestnika, liczbę i wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika oraz datę realizacji Zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa tego funduszu,

- 14) uczestnik – Klient, na rzecz którego prowadzone jest konto w funduszu,
- 15) Klient - oznacza krajową lub zagraniczną osobę fizyczną lub osobę prawną, przedsiębiorcę w rozumieniu przepisów o działalności gospodarczej albo stowarzyszenie zwykłe, z którymi Bank zawarł Umowę,
- 16) Zlecenie – zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub inne oświadczenie wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są jednostki uczestnictwa funduszu,
- 17) Dyspozycja - polecenie Klienta dokonania przez Bank innych niż przyjęcie Zlecenia czynności, związanych z posiadanymi kontami w funduszach,
- 18) Podanie do wiadomości Klientów – informacje podawane do wiadomości Klientów w Oddziałach Banku w miejscu ogólnie dostępnym dla Klientów oraz na stronie internetowej Banku,
- 19) Rozporządzenie - rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy oraz banków powierniczych (Dz.U. z 2009r. Nr 204, poz. 1577),
- 20) Karta Klienta Banku – formularz bankowy zawierający dane Klienta oraz jego podpis lub wzór podpisu,
- 21) wyspecjalizowany program inwestycyjny - program inwestycyjny, stworzony w oparciu o fundusze, którego celem jest realizowanie szczególnego rodzaju potrzeb i dodatkowych celów inwestycyjnych uczestników,
- 22) trwałe nośnik informacji - każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
- 23) strona internetowa – strona internetowa Banku Pekao S.A. znajdująca się pod adresem <http://www.pekao.com.pl/> lub każda inna która ją zastąpi,
- 24) Prospekt Informacyjny - dokument o charakterze informacyjnym, publikowany przez fundusze, skierowany do uczestników oraz potencjalnych uczestników tego funduszu. Prospekt Informacyjny zawiera statut funduszu, w którym określone są wymagane warunki i zasady działania funduszu,
- 25) Klient detaliczny – Klient, który został przez Bank sklasyfikowany jako Klient detaliczny, zgodnie z art. 3 ust. 39c Ustawy oraz „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”,
- 26) Klient profesjonalny - Klient, który został przez Bank sklasyfikowany jako Klient profesjonalny, zgodnie z art. 3 ust. 39b Ustawy oraz „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”,
- 27) Uprawniony kontrahent - Klient, który został przez Bank sklasyfikowany jako uprawniony kontrahent, zgodnie z § 7 ust. 1 Rozporządzenia oraz „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”,
- 28) bankowa usługa telekomunikacyjna Pekao 24 – alternatywny kanał dostępu do rachunków osób fizycznych prowadzonych przez Bank poprzez serwisy:
 - a) TelePekao – serwis umożliwiający telefoniczny dostęp do rachunku za pośrednictwem konsultanta TelePekao lub poprzez serwis automatyczny,
 - b) PekaoSMS – serwis automatyczny umożliwiający dostęp do rachunku za pomocą wiadomości tekstowych wysyłanych z telefonów komórkowych,
 - c) PekaolInternet – serwis automatyczny umożliwiający dostęp do rachunku poprzez sieć Internet,
- 29) apostille – jednolita forma uwierzytelniania zagranicznych dokumentów urzędowych przez organ administracji państwowej.

- § 3.1. Bank na podstawie Umowy oraz Regulaminu przyjmuje i przekazuje Zlecenia/Dyspozycje których przedmiotem są jednostki uczestnictwa funduszy zgodnie z postanowieniami Ustawy oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.
2. Bank przyjmuje i przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia/Dyspozycje dotyczące jednostek uczestnictwa funduszy, z którymi Bank zawarł stosowne umowy, na podstawie których jest uprawniony do prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa tych funduszy.
- § 4.1. Bank zapewnia Klientowi zachowanie w tajemnicy faktu składania przez Klienta Zleceń i Dyspozycji oraz ich treści, stanu kont prowadzonych na rzecz Klienta w funduszach oraz jego danych osobowych w granicach określonych odrębnymi przepisami.
2. Prawa i obowiązki uczestnika określone są w Prospektach Informacyjnych, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, również w warunkach uczestnictwa tych programów.
- § 5.1. Inwestowanie w jednostki uczestnictwa funduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie zapewnia gwarancji osiągnięcia zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wartości jednostek uczestnictwa danego funduszu.
2. Szczegółowe informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy zawarte są w Prospektach Informacyjnych poszczególnych funduszy.
- § 6.1. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe świadczenie usług oraz należyte wykonywanie zobowiązań wynikających z Umowy zawartej z Klientem.
2. Bank nie odpowiada za szkody wynikające z realizacji Dyspozycji/Zleceń złożonych przez Klienta lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią, jak również szkody spowodowane okolicznościami, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w tym za wyniki osiągnięte przez poszczególne fundusze.
- § 7. Bank ma prawo do wykonywania kserokopii dokumentów przedstawionych przez Klienta.
- § 8.1. Bank podejmuje działania mające na celu skuteczną identyfikację, zarządzanie oraz monitorowanie sytuacji, które potencjalnie mogą prowadzić do naruszenia interesu Klienta (konflikt interesów).
2. Szczegółowy opis potencjalnych konfliktów interesów, ich potencjalnych źródeł oraz modelu i przyjętych sposobów zarządzania tymi konfliktami zawiera „Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Pekao S.A.”, którą Bank przekazuje Klientowi przed zawarciem Umowy.
- § 9.1. Bank przed zawarciem z Klientem Umowy przypisuje Klientowi jedną z następujących kategorii:
- 1) Klient detaliczny,
 - 2) Klient profesjonalny,
 - 3) Uprawniony kontrahent.
 2. Szczegółowy opis przeprowadzania klasyfikacji i reklasyfikacji Klientów oraz poziomu ochrony przyznawanej przez Bank poszczególnym kategoriom Klientów jest określony w „Polityce klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”, którą Bank doręcza Klientowi przed zawarciem Umowy.

Rozdział 2

Tryb i warunki zawierania Umowy

§ 10. Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 11.1. Przed zawarciem Umowy Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o instrumentach finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny, czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest adekwatna (odpowiednia w rozumieniu § 15 Rozporządzenia) dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.

2. Jeżeli zgodnie z wynikiem oceny, o której mowa w ust. 1, usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest nieodpowiednia dla Klienta, Bank informuje o tym Klienta.

3. Jeżeli Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 1, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające do dokonania przedmiotowej oceny, Bank ostrzega Klienta, że uniemożliwia mu to dokonanie oceny, czy usługa która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest dla Klienta odpowiednia.

4. Bank uznaje, iż ustanowienie przez Klienta pełnomocnika umocowanego do zawarcia w jego imieniu Umowy, zgodnie z § 21, jest równoznaczne z zawarciem Umowy z wyłącznej inicjatywy Klienta. W takim przypadku Bank nie dokonuje oceny, o której mowa w ust. 1, o czym ostrzega Klienta.

§ 12.1. Osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych przed zawarciem Umowy obowiązane są okazać dowód osobisty/paszport lub inny dokument poświadczający tożsamość w rozumieniu właściwych przepisów, numer ewidencyjny PESEL lub podać datę urodzenia w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL.

2. Osoby prawne, a także jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, przed zawarciem 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, a w przypadku prowadzenia koncesjonowanej działalności gospodarczej wymaganą prawem koncesję na jej prowadzenie,

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 jednostkami uczestnictwa zgromadzonymi na kontach prowadzonych na rzecz Klienta w funduszach,

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 nie posiadających osobowości prawnej, nie mających 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 3 i 4, powinna być potwierdzona przez pracownika Banku lub podmiotu, z którym Bank zawarł

- umowę w tym zakresie, albo notariusza polskiego, albo poprzez apostille, albo polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny.
5. Bank może zażądać od Klienta podania dodatkowych informacji lub danych wymaganych na podstawie odrębnych przepisów, o ile jest to niezbędne dla prawidłowego przyjęcia Zlecenia dotyczącego jednostek uczestnictwa, w szczególności gdy wynika to z Prospektów Informacyjnych lub przepisów prawa.
 6. Bank 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. Zawarcie Umowy oraz dysponowanie kontem otwartym w funduszu na rzecz osoby nie posiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych następuje na zasadach wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa, a także zgodnie z postanowieniami Prospektów Informacyjnych poszczególnych funduszy.
- § 14. Dokumenty, o których mowa w § 12 ust. 2, winny być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii. Odpisy i kserokopie nie poświadczane za zgodność z oryginałem urzędowo przez notariusza polskiego, polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny, podlegają sprawdzeniu co do zgodności z oryginałem przez pracownika Banku.
- § 15.1. W przypadku, gdy Prospekt Informacyjny przewiduje możliwość nabywania i zbywania jednostek uczestnictwa przez współmałżonków lub współwłaścicieli konta wymagane jest, aby każdy ze współmałżonków lub współwłaścicieli, który zgodnie z postanowieniami Prospektu Informacyjnego składa Zlecenie, zawarł Umowę z Bankiem, za wyjątkiem sytuacji, gdy jeden ze współwłaścicieli jest osobą niepełnoletnią. W takiej sytuacji wymagane jest aby Umowę z Bankiem zawarł pełnoletni współwłaściciel konta.
2. Jeżeli Prospekty Informacyjne dopuszczają możliwość składania Zleceń przez jednego ze współmałżonków lub współwłaścicieli wymagane jest, aby osoba składająca Zlecenie zawarła z Bankiem Umowę.
- § 16.1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o wszelkich zmianach swoich danych wskazanych w Umowie oraz danych będących podstawą do dokonania oceny, o której mowa w § 11 ust. 1.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku z niedopełnieniem przez Klienta obowiązku określonego w ust. 1.

Rozdział 3

Zasady świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Zleceń

- § 17.1. Bank na podstawie Umowy zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania do realizacji Zleceń i Dyspozycji dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy.
2. Zlecenia/Dyspozycje, które Bank przyjmuje i przekazuje do realizacji określone są w niniejszym Regulaminie, Prospektach Informacyjnych, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych również w warunkach uczestnictwa takiego programu.
 3. Zlecenia/Dyspozycje będą przyjmowane przez Bank w formie:
 - 1) pisemnej w Oddziałach Banku,
 - 2) elektronicznej w przypadku bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24,

- 3) za pośrednictwem innych zdalnych kanałów komunikacji, na zasadach regulowanych w odrębnych umowach dotyczących tych kanałów komunikacji, jeżeli taką możliwość Bank udostępnia.

§ 18.1. Klient składa Zlecenia/Dyspozycje zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie, Prospektach Informacyjnych, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, również w warunkach uczestnictwa w danym programie.

2. Przed złożeniem Zlecenia/Dyspozycji Klient zobowiązany jest zapoznać się z Prospektem Informacyjnym, którego dotyczy Zlecenie/Dyspozycja. W przypadku składania Zlecenia/Dyspozycji w formie, o której mowa w § 17 ust. 3 pkt 1 Bank udostępnia Klientowi Prospekt Informacyjny oraz skrót Prospektu Informacyjnego w Oddziale Banku. W pozostałych przypadkach Prospekt Informacyjny oraz skrót Prospektu Informacyjnego udostępniany jest poprzez umieszczenie właściwego odniesienia do strony internetowej Towarzystwa, na stronie internetowej Banku lub w systemie transakcyjnym PekaolInternet.
3. W przypadku Klientów korzystających z bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 lub innego zdalnego kanału komunikacji udostępnionego przez Bank, składanie Zleceń których przedmiotem są jednostki uczestnictwa za pośrednictwem tych kanałów komunikacji, będzie możliwe pod warunkiem uprzedniego zawarcia Umowy.
4. Szczegółowe zasady przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 lub innego zdalnego kanału komunikacji, w tym lista dostępnych za jego pośrednictwem Zleceń/Dyspozycji, określone są w umowie lub/i regulaminie tej usługi/kanału komunikacji.
5. Korzystanie przez Klienta z możliwości składania Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 lub innego zdalnego kanału komunikacji, traktowane będzie przez Bank, jako wybór przez Klienta sposobu przekazywania informacji przy wykorzystaniu innego niż papier trwałego nośnika informacji.
6. Bank uznaje, że przekazanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usługi określonej w Umowie lub złożenie Zleceń lub Dyspozycji w sposób określony w par. 17 ust. 3 pkt 2 i 3 traktowane jest jako wyrażenie zgody na otrzymywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej Banku oraz jako wybór przez Klienta sposobu przekazywania informacji przy wykorzystaniu innego niż papier trwałego nośnika informacji.

§ 19.1. Zlecenia/Dyspozycje Klienta Bank przekazuje do właściwego funduszu w sposób i w terminach umożliwiającym ich realizację w okresie nie późniejszym niż termin określony w Prospekcie Informacyjnym odpowiedniego funduszu, na zasadach określonych w tym Prospekcie Informacyjnym, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, również w warunkach uczestnictwa w danym programie.

2. W przypadku składania przez Klienta Zleceń dotyczących nabycia jednostek uczestnictwa, Bank przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w pełni opłacone. Brak pełnego opłacenia Zlecenia nabycia lub nie przekazanie do Banku informacji o dokonaniu wpłaty na pokrycie Zlecenia nabycia, (jeżeli nie zostało opłacone w pełnej wysokości w chwili składania przedmiotowego Zlecenia w Oddziale Banku), powoduje wstrzymanie przedmiotowego Zlecenia przez Bank i nie przekazanie go do realizacji przez fundusz. W przypadkach określonych w niniejszym ustępie Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieterminowe przekazanie Zlecenia do realizacji.

3. Klientowi nie przysługuje prawo do anulowania lub modyfikacji złożonych Zleceń i Dyspozycji.
4. Przyjęcie przez Bank Zlecenia/Dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją przez fundusz.
5. Realizacja Zleceń oraz kolejność ich wykonania przez fundusz następuje zgodnie z postanowieniami Prospektu Informacyjnego tego funduszu.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nie zrealizowanie Zlecenia/Dyspozycji, które zostało prawidłowo przyjęte i przekazane przez Bank do właściwego funduszu.

- § 20.1. Dostarczenie uczestnikowi potwierdzenia wykonania Zlecenia przez fundusz następuje na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym tego funduszu, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, również w warunkach uczestnictwa w danym programie.
2. Bank nie przekazuje uczestnikowi potwierdzeń realizacji Zleceń przyjmowanych w ramach wykonania Umowy.
 3. W przypadku otrzymania informacji od funduszu o nie zrealizowaniu przekazanego Zlecenia/Dyspozycji, Bank niezwłocznie poinformuje Klienta o tym fakcie.

Rozdział 4 Pełnomocnictwa

- § 21.1. Klient może ustanowić pełnomocnika do zawarcia Umowy i/lub składania Zleceń/Dyspozycji w ramach Umowy.
2. Pełnomocnictwo do zawarcia Umowy winno być ustanowione w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem mocodawcy poświadczonym:
 - 1) w kraju przez:
 - a) notariusza lub
 - b) upoważnionego pracownika Banku,
 - 2) za granicą przez:
 - a) polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną lub
 - b) Placówkę Banku lub
 - c) notariusza z dołączoną apostille, wydaną przez właściwy organ państwa w którym notariusz dokonał poświadczenia.
 3. Pełnomocnictwo do składania Zleceń w ramach Umowy może być udzielone zgodnie z postanowieniami Prospektów Informacyjnych odpowiednich funduszy. W ramach podpisanej Umowy Bank będzie przyjmował i przekazywał Zlecenia/Dyspozycje złożone jedynie przez prawidłowo umocowanych pełnomocników.

Rozdział 5 Rozwiązanie Umowy

- § 22.1. Strony mogą rozwiązać Umowę z 30-dniowym terminem wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
2. Bank może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
 - 1) przedłożenia przez Klienta dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę,
 - 2) rażącego naruszenia przez Klienta warunków Umowy lub postanowień niniejszego Regulaminu,
 - 3) zaprzestania dystrybucji jednostek uczestnictwa przez Bank.
 3. Wypowiedzenie Umowy następuje z zachowaniem formy pisemnej

Rozdział 6

Sposoby i terminy rozpatrywania skarg

- § 23.1. Skargi dotyczące świadczenia usługi Klient może składać w formie pisemnej do Banku w terminie 90 dni licząc od dnia, w którym czynność której skarga dotyczy została wykonana lub powinna zostać wykonana. Podany wyżej termin nie dotyczy skarg związanych z opóźnieniem realizacji Zleceń.
2. Jeżeli na podstawie treści skargi nie można należycie ustalić jej przedmiotu, Bank występuje do Klienta o przedstawienie wyjaśnień lub dodatkowych informacji. Równocześnie, Bank informuje Klienta, iż nie przedstawienie wymaganych informacji spowoduje przekazanie odpowiedzi negatywnej odnośnie przedmiotowej skargi.
 3. Skargi niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego skargę pozostawia się bez rozpoznania.
 4. Bank rozpatruje skargę w terminie 30 dni od daty jej wpływu informując Klienta pisemnie o sposobie rozpatrzenia skargi. W przypadku skarg szczególnie zawiłych wskazany termin może ulec wydłużeniu.
 5. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia skargi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Bank powiadomi Klienta o tym fakcie na piśmie z podaniem przyczyny opóźnienia oraz oznaczeniem nowego terminu rozpatrzenia skargi.
 6. W związku z rozpoznawaniem skargi Bank zastrzega sobie prawo do uzyskiwania informacji od właściwego funduszu do którego zostało przekazane Zlecenie/Dyspozycja. W przypadku stwierdzenia, że do rozpoznania skargi właściwy jest fundusz, skarga Klienta zostaje przekazana do funduszu w celu jej rozpatrzenia, o czym Bank niezwłocznie informuje Klienta w formie pisemnej.

Rozdział 7

Pobieranie opłat i prowizji

- § 24.1. W związku z zawarciem niniejszej Umowy oraz w związku z przyjmowaniem i przekazywaniem do realizacji Zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa Bank nie pobiera od Klienta prowizji ani opłat. Klient uiszcza jedynie prowizje i opłaty należne funduszowi na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach Informacyjnych i tabelach opłat manipulacyjnych poszczególnych funduszy, a w przypadku kont otwartych w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych, również w warunkach uczestnictwa w danym programie i tabeli opłat manipulacyjnych tego programu.
2. Bank otrzymuje od Towarzystwa wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa, które kalkulowane jest w oparciu o opłaty i prowizje faktycznie pobierane od uczestników przez fundusze. Bank może otrzymać od Towarzystwa również dodatkowe wynagrodzenie kalkulowane na podstawie wolumenu sprzedaży jednostek uczestnictwa poszczególnych funduszy za pośrednictwem Banku.
 3. Na żądanie Klienta Bank przekazuje szczegółowe informacje o opłatach, o których mowa w ust. 2 lub wskazuje sposób ich kalkulacji.
 4. Bank informuje Klienta, że może otrzymywać od Towarzystw świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa.

- § 25. Aktualne tabele opłat manipulacyjnych pobieranych przez dany fundusz są podawane do wiadomości Klientów w formie, w jakiej Bank zwyczajowo informuje o produktach i usługach.

Rozdział 8 Postanowienia końcowe

- § 26. Bank ma prawo nie zrealizować Zlecenia w stosunku do którego posiada uzasadnione podejrzenie popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu. W takim przypadku Bank podejmuje działania określone przepisami prawa.
- § 27.1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w niniejszym Regulaminie.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu Bank wysyła Klientowi listem zwykłym informację o treści zmiany Regulaminu, tak aby Klient mógł wypowiedzieć Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie tych zmian z zastrzeżeniem postanowień ust.3 i 4.
 3. W przypadku Klientów, którzy podpisali umowę bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 Bank będzie przekazywał informacje o zmianie niniejszego Regulaminu za pośrednictwem poczty elektronicznej udostępnianej przez Bank w ramach tej usługi. Korespondencja będzie uważana za doręczoną następnego dnia po jej wysłaniu przez Bank. Klient zobowiązuje się do regularnego sprawdzania poczty elektronicznej dostępnej w ramach wyżej wymienionej usługi, z częstotliwością pozwalającą na bieżące zapoznawanie się ze zmianami Regulaminu.
 4. W przypadku podania przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usługi określonej w Umowie Bank będzie przekazywał informacje o zmianie niniejszego Regulaminu za pośrednictwem adresu tej poczty. Korespondencja będzie uważana za doręczoną następnego dnia po jej wysłaniu przez Bank. Klient zobowiązuje się do regularnego sprawdzania poczty elektronicznej, z częstotliwością pozwalającą na bieżące zapoznawanie się ze zmianami Regulaminu.
 5. Klient niewyrażający zgody na proponowane zmiany postanowień Regulaminu może, w terminie 14 dniowym od daty otrzymania zmienionego Regulaminu, rozwiązać Umowę za wypowiedzeniem. Przez dzień otrzymania przez Klienta informacji o zmianie Regulaminu rozumie się siódmy dzień roboczy po dniu nadania przez Bank listu zawierającego informacje o zmianie Regulaminu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 i 4.
 6. Brak pisemnego oświadczenia woli Klienta o wypowiedzeniu Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 5, uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień Regulaminu oraz warunków Umowy wynikających z wprowadzanych zmian.
- § 28.1. Z zastrzeżeniem § 27 ust. 3 i 4 oraz ust. 2, korespondencja do Klienta wysyłana jest na wskazany w Umowie adres zameldowania chyba, że Klient podał do wiadomości Banku inny adres do korespondencji.
2. Do czasu pisemnego zawiadomienia Banku przez Klienta o zmianie adresów, o których mowa w ust. 1 lub § 27 ust. 4, korespondencję wysłaną na ostatni adres znany Bankowi uważa się za doręczoną.
- § 29. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta wynikające z wykonania Dyspozycji/Zleceń Klienta zgodnie z ich treścią lub z odmowy wykonania Dyspozycji/Zleceń Klienta, jeżeli Bank był do takiej odmowy uprawniony na podstawie przepisów prawa, postanowień Regulaminu lub Umowy. Bank nie ponosi również

odpowiedzialności za szkody zaistniałe wskutek działania siły wyższej w postaci katastrof, działań przyrody, innych nadzwyczajnych zdarzeń zewnętrznych, których nie można było przewidzieć lub którym nie można było zapobiec pomimo dołożenia należytej staranności.

§ 30.1. Zgodnie z § 9 ust. 12 Rozporządzenia Bank, w ramach niniejszej Umowy może przekazywać Klientom nieodpłatne porady inwestycyjne o charakterze ogólnym, dotyczące inwestowania w jednostki uczestnictwa.

2. Przekazywanie porad może polegać na informowaniu Klienta o specyfice poszczególnych funduszy, a także instrumentów, w które te fundusze inwestują, a także o zalecanym horyzoncie czasowym inwestycji w poszczególne fundusze oraz profilu ryzyka jakim powinien się charakteryzować Klient chcący inwestować w poszczególne rodzaje funduszy.

3. Bank może również, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta, w tym na temat skłonności Klienta do ponoszenia ryzyka oraz zakładanego przez Klienta horyzontu inwestycyjnego, przedstawiać ogólne informacje o zalecanym poziomie dywersyfikacji aktywów dla danego horyzontu inwestycyjnego lub/i profilu ryzyka.

4. Żadna z czynności wymienionych w ust 1-3 nie stanowi czynności doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy. W ramach Umowy Bank nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego, co oznacza że udzielone w trybie ust. 1 informacje nie mają charakteru rekomendacji, a ostateczna decyzja, co do zawarcia transakcji zawsze należy wyłącznie do Klienta.

§ 31. Świadcząc niniejszą usługę Bank wszystkim Klientom, niezależnie od przypisanej kategorii zgodnie z „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”, przyznaje poziom ochrony odpowiedni dla Klientów detalicznych w rozumieniu wyżej wymienionej Polityki.