

**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) **apostille** – jednolita forma uwierzytelniania zagranicznych dokumentów urzędowych przez organ administracji państwowej,
- 2) **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,
- 3) **Bank** - Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- 4) **Dyspozycja** - polecenie Klienta dokonania przez Bank innych niż przyjęcie Zlecenia czynności, związanych z posiadanymi kontami w funduszach,
- 5) **fundusz** – fundusz inwestycyjny utworzony i działający w oparciu o przepisy Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, 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,
- 6) **grupa docelowa** - określona grupa Klientów - nabywców lub potencjalnych nabywców jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, z których potrzebami, cechami lub celami ten instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich jednostek uczestnictwa tego funduszu,
- 7) **Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego** – informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego stanowiąca uzupełnienie Prospektu informacyjnego funduszu – sporządzana, zgodnie z Ustawą o funduszach, wyłącznie w odniesieniu do funduszy będących alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, np. specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi (tj. nie dotyczy funduszy inwestycyjnych otwartych),
- 8) **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,
- 9) **Klient** - oznacza krajową lub zagraniczną osobę fizyczną lub osobę prawną, przedsiębiorcę w rozumieniu przepisów o działalności gospodarczej albo stowarzyszenie zwykle, z którymi Bank zawarł Umowę,
- 10) **Klient detaliczny** – Klient, który został przez Bank sklasyfikowany, jako Klient detaliczny, zgodnie z Ustawą oraz „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”,

- 11) **Klient konsument** - osoba fizyczna dokonująca z Bankiem czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio ze swoją działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 12) **Klient profesjonalny** - Klient, który został przez Bank sklasyfikowany jako Klient profesjonalny, zgodnie z Ustawą oraz „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”,
- 13) **Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – dokument, który w zwięzły i prosty sposób przedstawia informacje o funduszu/subfunduszu. Udostępnienie Kluczowych Informacji dla Inwestorów jest wymogiem prawnym, mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w fundusz/subfundusz,
- 14) **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,
- 15) **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,
- 16) **PBP**- Pion Bankowości Prywatnej,
- 17) **Pekao24** - bankowość elektroniczna oraz telefoniczna umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, dokonywanie transakcji na rachunkach oraz składanie dyspozycji i oświadczeń woli w zakresie zawierania umów szczegółowych poprzez serwisy automatyczne lub za pośrednictwem konsultantów TelePekao,
- 18) **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. Pod pojęciem Prospektu Informacyjnego rozumie się także zawierające analogiczne informacje dokumenty publikowane przez fundusze zagraniczne, z uwzględnieniem przepisów prawa obcego,
- 19) **Regulamin** - niniejszy regulamin,
- 20) **Rozporządzenie** - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych lub akt prawny je zastępujący,
- 21) **strona internetowa** – strona internetowa Banku Pekao S.A. znajdująca się pod adresem <http://www.pekao.com.pl/> lub każda inna która ją zastąpi,
- 22) **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,
- 23) **trwały nośnik informacji** - nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
- 24) **uczestnik** – Klient, na rzecz którego prowadzone jest konto w funduszu,
- 25) **Umowa** – „Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”,
- 26) **Umowa PBP** – odrębna Umowa, dotycząca świadczenia obsługi w Pionie Bankowości Prywatnej,

- 27) **Uprawniony kontrahent** - Klient, który został przez Bank sklasyfikowany jako uprawniony kontrahent, zgodnie z Ustawą oraz „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”,
- 28) **Ustawa** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi lub akt prawny ją zastępujący,
- 29) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub akt prawny ją zastępujący,
- 30) **Wykaz Funkcji Serwisów** - wykaz funkcji możliwych do realizacji w poszczególnych serwisach Pekao24 i w jednostkach Banku wraz z wykazami operacji, które wymagają zaakceptowania/ autoryzacji lub są zabezpieczone oddzwonieniem, umieszczony na stronie internetowej,
- 31) **wyspecjalizowany program inwestycyjny** - program inwestycyjny, stworzony w oparciu o fundusze, którego celem jest realizowanie szczególnego rodzaju potrzeb i dodatkowych celów inwestycyjnych uczestników,
- 32) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub inne oświadczenie wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są jednostki uczestnictwa funduszu.

- § 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.
  3. Lista funduszy dystrybuowanych przez Bank jest podawana do wiadomości Klientów w Oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku.
- § 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. Profil ryzyka związany z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa został wskazany w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów.
  3. 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 ponosi odpowiedzialności 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.
  3. Bank opracowuje i wdraża rozwiązania dotyczące świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy, obejmujące:
    - 1) określenie grupy docelowej dla funduszy inwestycyjnych,
    - 2) określenie zasad dystrybucji funduszu inwestycyjnego dla określonej grupy docelowej.

## **Rozdział 2**

### **Tryb i warunki zawierania Umowy**

- § 10. Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zawarcie Umowy na innym trwałym nośniku informacji jest możliwe dla Klientów z dostępem do Pekao24, pod warunkiem udostępnienia takiej funkcjonalności przez Bank i zawarciu jej w Wykazie Funkcji Serwisów.
- § 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 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. Tryb postępowania, o którym mowa w ust. 3, ma zastosowanie również w przypadku, gdy Klient ustanowi, zgodnie z § 21, pełnomocnika do zawarcia w jego imieniu Umowy, a Bank nie otrzyma od Klienta informacji niezbędnych dla przeprowadzenia oceny, o której mowa w ust. 1. Pełnomocnik nie jest uprawniony do przedstawiania w imieniu Klienta informacji, o których mowa w ust. 1.
  5. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 lub ust. 3 złożenie przez Klienta zlecenia, uznaje się za równoznaczne ze złożeniem wniosku o realizację transakcji.
  6. W ramach realizacji zadań, o których mowa w § 9 ust. 3, Bank może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowo innych informacji niż wskazane w ust.1, w zakresie

jego sytuacji finansowej, preferencji oraz potrzeb, celem ustalenia, dla których funduszy inwestycyjnych Klient mieści się w grupie docelowej. Bank może weryfikować aktualność oceny, o której mowa powyżej. W przypadku wątpliwości, co do aktualności, rzetelności lub kompletności informacji niezbędnych do dokonania oceny, Bank może zwrócić się do Klienta o ich podanie, a Klient jest zobowiązany do przedstawienia informacji we wskazanym przez Bank terminie.

- § 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 oraz podać numer ewidencyjny PESEL lub 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. Dokumenty, o których mowa w § 12 ust. 2, winny być składane w oryginałach, odpisach lub w formie kserokopii. Odpisy i kserokopie nie poświadczone za zgodność z oryginałem urzędowo przez notariusza polskiego, polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny, podlegają sprawdzeniu co do zgodności z oryginałem przez pracownika Banku.

- § 14. 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.
- § 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 oddzielną 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. 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 oraz ust.6.

### **Rozdział 3**

#### **Zasady świadczenia usługi 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 – przez pracowników Banku,
  - 2) elektronicznej i telefonicznej - 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. Klient:
- 1) w przypadku Zleceń nabycia/konwersji/zamiany - powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym, Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów funduszu/subfunduszu, którego dotyczy dane Zlecenie, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego dodatkowo z Informacją dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego. W przypadku składania Zlecenia nabycia/konwersji/zamiany w formie, o której mowa w § 17 ust. 3 pkt 1 Prospekt Informacyjny, Kluczowe Informacje dla Inwestorów funduszu/subfunduszu, którego dotyczy dane Zlecenie, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego dodatkowo Informacja dla Klienta alternatywnego funduszu

- inwestycyjnego udostępnione są Klientowi przez pracownika Banku. W pozostałych przypadkach Prospekt Informacyjny, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego Informacja dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, udostępniane są poprzez umieszczenie właściwego odniesienia do strony internetowej Towarzystwa, na stronie internetowej Banku lub w odpowiednim serwisie transakcyjnym Pekao24,
- 2) jest uprawniony do złożenia w Oddziale Banku żądania udostępnienia Prospektu Informacyjnego funduszu, Kluczowych Informacji dla Inwestorów, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego dodatkowo Informacji dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, a także wycen jednostek, statutów funduszy, tabel opłat manipulacyjnych i sprawozdań finansowych funduszy.
  3. W przypadku Klientów korzystających z 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 Pekao24 lub innego zdalnego kanału komunikacji, w tym lista dostępnych za jego pośrednictwem Zleceń/Dyspozycji, określone są w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych oraz Wykazie Funkcji Serwisów lub w umowie/regulaminie dotyczącej innego zdalnego kanału komunikacji.
  5. Klient ma możliwość dokonania wyboru formy udostępniania przez Bank Kluczowych Informacji dla Inwestorów, Prospektu Informacyjnego a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego dodatkowo Informacji dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego. Klient decydujący się na udostępnienie tych dokumentów wyłącznie w formie papierowej, ma możliwość składania Zlecenia nabycia/konwersji/zamiany w sposób określony w § 17 ust. 3 pkt. 1, a w przypadku zamiaru składania Zlecenia nabycia/konwersji/zamiany w sposób określony w § 17 ust. 3 pkt. 2 lub 3 ma możliwość uprzedniego, nieodpłatnego otrzymania w Oddziale Banku tych dokumentów w formie papierowej. Klient decydując się na udostępnienie tych dokumentów także na trwałym nośniku informacji innym niż papier, ma możliwość składania Zlecenia nabycia/konwersji również w sposób określony w § 17 ust. 3 pkt 2 i 3, co nie wyłącza możliwości uzyskania dostępu do tych dokumentów nieodpłatnie w formie papierowej w Oddziale Banku.
  6. Bank traktuje podanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia usługi określonej w Umowie, jako spełnienie warunku posiadania regularnego dostępu do Internetu.
- § 19.1. Zlecenia/Dyspozycje Klienta Bank przekazuje do właściwego funduszu w sposób i w terminach umożliwiających 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 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. Pod pojęciem pełnego opłacenia Zlecenia Bank rozumie przekazanie na wskazany przez Bank rachunek bankowy funduszu/funduszy całości środków niezbędnych do prawidłowego wykonania Zlecenia, poprzez:



- 1) dokonanie przez Klienta, za pośrednictwem Banku, przelewu środków pieniężnych z rachunku bankowego, prowadzonego w Banku, lub
- 2) wpłatę w kasie Banku środków pieniężnych na rachunek bankowy właściwego funduszu.
4. Prawidłowo złożone przez Klienta Zlecenie/Dyspozycja nie może zostać anulowane/modyfikowane przez Klienta.
5. Przyjęcie przez Bank Zlecenia/Dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją przez fundusz.
6. Realizacja Zleceń oraz kolejność ich wykonania przez fundusz następuje zgodnie z postanowieniami Prospektu Informacyjnego tego funduszu.
7. Bank ponosi odpowiedzialność za prawidłowe przyjęcie i przekazanie Zlecenia/Dyspozycji do właściwego funduszu, natomiast za realizację Zlecenia/Dyspozycji odpowiedzialność ponosi fundusz.
8. Ostateczna weryfikacja zgodności treści Zlecenia/Dyspozycji, w tym danych Klienta i informacji o jednostkach uczestnictwa będących jego przedmiotem, z informacjami posiadanymi przez fundusz, któremu Bank przekazuje Zlecenie/Dyspozycję, dokonywana jest przez fundusz. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami Zlecenie/Dyspozycja może nie zostać zrealizowane.
9. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia:
  - 1) w przypadku Zleceń składanych w formie pisemnej – poprzez wręczenie jednego egzemplarza formularza zlecenia,
  - 2) w przypadku Zleceń składanych w formie elektronicznej – poprzez wyświetlenie komunikatu o jego przyjęciu,
  - 3) w przypadku Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu – poprzez powtórzenie przez przyjmującego Zlecenie treści złożonego Zlecenia i potwierdzenie faktu przyjęcia Zlecenia,
  - 4) w przypadku Zleceń składanych za pośrednictwem faksu – w sposób i na warunkach określonych w Umowie PBP.

- § 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. W przypadku, gdy fundusz nie dostarcza Klientowi potwierdzenia, o którym mowa w ust 1, lub potwierdzenie to nie zawiera wszystkich elementów z § 138 ust. 1 Rozporządzenia wynikających ze specyfiki usługi, Bank przekazuje Klientowi w trybie wskazanym w § 27 ust.3. potwierdzenie dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia.
  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. Weryfikacja zakresu umocowania danego pełnomocnika jest dokonywana przez Bank na podstawie najbardziej aktualnych informacji przekazywanych przez fundusz, jednak ostateczną weryfikację w powyższym zakresie wykonuje fundusz w momencie realizacji Zlecenia/Dyspozycji, zgodnie z zapisami Prospektu Informacyjnego danego funduszu.

## **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) zaprzestania dystrybucji jednostek uczestnictwa przez Bank.
  - 3. Wypowiedzenie Umowy następuje z zachowaniem formy pisemnej.
  - 4. Klient będący konsumentem może, bez podania przyczyny, odstąpić od Umowy składając oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia w przypadku, gdy zawierana ona była za pomocą innego niż papier trwałego nośnika informacji.

## **Rozdział 6 Sposoby i terminy rozpatrywania skarg**

- § 23. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji oraz uprawnienia dotyczące zaskarżeń decyzji Banku wynikających z rozpatrzenia reklamacji określa:
- 1) w przypadku Klientów konsumentów „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami”,
  - 2) w przypadku pozostałych Klientów „Regulamin rozpatrywania reklamacji Klientów Biznesowych i Korporacyjnych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

## **Rozdział 7 Pobieranie opłat i prowizji**

- § 24.1. Za świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Klient nie ponosi opłat i prowizji. Natomiast Klient ponosi inne opłaty i prowizje na warunkach i w wysokości określonej w Prospektach Informacyjnych i tabelach opłat manipulacyjnych poszczególnych funduszy. Prospekty informacyjne określają podmiot uprawniony do pobierania opłat i prowizji oraz podmiot, któremu te opłaty są należne. Przed zawarciem Umowy, Bank informuje Klienta o szacunkowych opłatach, prowizjach i innych kosztach związanych z nabyciem lub

zbyciem jednostek uczestnictwa (dla przykładowych funduszy) w celu umożliwienia Klientowi zrozumienia szacowanego całkowitego kosztu, a także jego skumulowanego wpływu na zwrot z inwestycji. Przed przyjęciem zlecenia dotyczącego jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Bank informuje Klienta o szacunkowych opłatach, prowizjach i innych kosztach związanych z nabyciem lub zbyciem jednostek uczestnictwa (dla konkretnego funduszu) w celu umożliwienia Klientowi zrozumienia szacowanego całkowitego kosztu, a także jego skumulowanego wpływu na zwrot z inwestycji w odniesieniu do tego zlecenia.

2. Bank może otrzymywać od Towarzystwa świadczenia pieniężne oraz świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne oraz materiały i systemy informatyczne, w celu poprawy jakości usługi świadczonej na rzecz Klientów.
3. Przed zawarciem Umowy Bank informuje Klienta o istnieniu, charakterze i szacunkowej maksymalnej wysokości świadczeń, o których mowa w ust. 2 (dla przykładowych funduszy). Bank przekazuje przed przyjęciem Zlecenia dotyczącego nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych informacje dotyczące istnienia, charakteru i szacunkowej wielkości wysokości świadczenia, o którym mowa w ust. 2 (dla konkretnego funduszu).
4. Bank informuje Klienta, że może otrzymywać od Towarzystw świadczenia pieniężne lub niepieniężne, które są niezbędne do świadczenia usługi w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa.
5. W odniesieniu do Klientów, którzy nabyli za pośrednictwem Banku jednostki uczestnictwa i posiadali je w danym roku, po zakończeniu danego roku kalendarzowego, w którym świadczona była usługa, na podstawie Umowy, Bank przekazuje Klientowi informacje o wszystkich kosztach i opłatach określonych w ust.1 oraz informacje o świadczeniach wskazanych w ust.2, które wystąpiły w danym roku kalendarzowym. Informacje te wysyłane są w trybie wskazanym w § 27 ust.3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przed zakończeniem roku kalendarzowego Bank może przesłać te informacje we wcześniejszym terminie.
6. W sytuacji, gdy w danym roku nie wystąpiły koszty i opłaty określone w ust.1 oraz Bank nie otrzymał świadczeń wskazanych w ust.2, Bank nie będzie przekazywał Klientowi informacji o kosztach i opłatach określonych w ust.1. oraz informacji o świadczeniach wskazanych w ust.2.

§ 25. Tabele opłat manipulacyjnych pobieranych przez fundusz dostępne są w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## **Rozdział 8**

### **Postanowienia końcowe**

§ 26. Bank ma prawo nie przekazać 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 dokonania zmiany Regulaminu w trakcie trwania Umowy w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych ważnych przyczyn:

- 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących świadczenia usług bankowych, oraz finansowych, orzecznictwa sądów powszechnych dotyczących świadczenia usług bankowych oraz finansowych, bądź zmiana uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów

lub inne właściwe urzędy i organy administracji publicznej, mająca wpływ na sektor bankowy lub finansowy, w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych przepisów,

- 2) wprowadzenie nowych produktów lub usług do oferty Banku oraz modyfikacja funkcjonalności produktów lub usług (spowodowanych obiektywnymi względami technologicznymi lub zmianami rynkowymi) i metod świadczonej usługi - w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian i o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy oraz nie będzie naruszało interesu Klienta.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Bank doręcza Klientowi nowy tekst Regulaminu uwzględniający wprowadzone zmiany lub wykaz zmian w dotychczasowym Regulaminie, tak aby Klient miał możliwość wypowiedzenia Umowy z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian.
3. Bank przekazuje Klientowi nowy tekst Regulaminu lub wykaz zmian w Regulaminie:
  - 1) listownie, na adres wskazany w Umowie, chyba że Klient przekazał Bankowi pisemną informację o zmianie tego adresu lub podał do wiadomości Banku inny adres do korespondencji lub
  - 2) bezpośrednio przez pracownika Banku za potwierdzeniem odbioru, lub
  - 3) na innym trwałym nośniku informacji, o ile tak uzgodniono indywidualnie z Klientem.
4. Klient nie wyrażający zgody na proponowane przez Bank zmiany Regulaminu może w terminie 30 dni od dnia doręczenia nowego tekstu Regulaminu, a w przypadku komunikatu w serwisie PekaolInternet od dnia zalogowania się Klienta do serwisu po raz pierwszy po umieszczeniu stosownego komunikatu rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia, zgodnie z postanowieniem § 22 ust. 1. Zmienione postanowienia Regulaminu wiążą strony Umowy, jeżeli w terminie 30 dni od dnia otrzymania przez Klienta informacji o zmianie Regulaminu nie wypowiedzi on Umowy.
5. Bank każdorazowo wskazuje w informacji o zmianie treści Regulaminu przekazywanej Klientowi, termin wejścia w życie zmienionych postanowień Regulaminu.

§ 28. Z zastrzeżeniem § 27 ust. 3, korespondencja do Klienta wysyłana jest na wskazany w Umowie adres chyba, że Klient poinformował pisemnie Bank o zmianie tego adresu lub podał do wiadomości Banku inny adres do korespondencji lub, jeżeli tak uzgodniono indywidualnie z Klientem, na innym trwałym nośniku informacji. Zlecenie Klienta o nie wysyłaniu korespondencji z Banku na adres Klienta nie wyłącza możliwości wysyłania przez Bank korespondencji w przypadku zmiany Regulaminu lub Umowy, korespondencji dotyczącej rozwiązania Umowy oraz informacji, o których mowa w § 24 ust.5.

§ 29.1. Za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy strony odpowiadają na zasadach ogólnych, wynikających z Kodeksu cywilnego.

2. W kwestiach nie uregulowanych w Umowie oraz w Regulaminie, zastosowanie znajdują odpowiednie przepisy prawa powszechnie obowiązującego, w tym przepisy ustawy – Kodeks cywilny.
3. Spory wynikające z Umowy będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy na podstawie Kodeksu postępowania cywilnego.

§ 30.1. Zgodnie z § 20 ust. 3 Rozporządzenia Bank, w ramach niniejszej Umowy może przekazywać Klientom nieodpłatne porady inwestycyjne o charakterze ogólnym, dotyczące inwestowania w poszczególne rodzaje funduszy.

2. Bank może, na podstawie ogólnej oceny skłonności Klienta do ponoszenia ryzyka, jego sytuacji finansowej oraz zakładanego przez Klienta okresu inwestycji, przedstawiać

ogólne informacje o zalecanym poziomie dywersyfikacji aktywów dla danego celu inwestycyjnego Klienta, poprzez wskazanie modelowego podziału środków na planowaną inwestycję pomiędzy główne rodzaje aktywów, w które inwestują prezentowane fundusze.

3. Decyzja w zakresie ewentualnego wyboru poszczególnych instrumentów finansowych z oferty Banku w celu dokonania inwestycji zgodnie z udzieloną poradą inwestycyjną należy wyłącznie do Klienta.
4. Udzielając porad inwestycyjnych Bank może przekazać informacje na temat produktów inwestycyjno-oszczędnościowych, nie będących instrumentami finansowymi.
5. Porady inwestycyjne są aktualne jedynie na dzień ich sporządzenia. Bank nie dokonuje bieżącej aktualizacji udzielonych już porad inwestycyjnych oraz w przypadku dokonania przez Klienta inwestycji nie prowadzi bieżącej analizy zgodności inwestycji Klienta z udzielonymi poradami inwestycyjnymi.
6. Czynności wymienione w ust. 2 nie stanowią świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Ustawy i Rozporządzenia, w szczególności Bank nie wskazuje pośrednio ani bezpośrednio określonych funduszy jako rekomendowanych do nabycia przez Klienta. Bank nie dokonuje również oceny odpowiedniości w rozumieniu art. 83g Ustawy.
7. Bank informuje, że inwestowanie wiąże się z ryzykiem utraty kapitału, którego nie eliminuje nawet zainwestowanie środków zgodnie z poradą inwestycyjną udzieloną przez Bank.

§ 31. Bank świadcząc usługę przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przyznaje wszystkim Klientom, niezależnie od przypisanej kategorii zgodnie z „Polityką klasyfikacji i reklasyfikacji Klienta w Banku Pekao S.A.”, poziom ochrony odpowiedni dla Klientów detalicznych w rozumieniu wyżej wymienionej Polityki.

§ 32.1. Bank informuje, że w zakresie świadczonej na podstawie Umowy usługi Bank w zakresie przewidzianym przepisami prawa, rejestruje i archiwizuje:

- 1) rozmowy telefoniczne,
- 2) korespondencję elektroniczną,
- 3) informacje dotyczące spotkania (notatkę ze spotkania).

Informacje te są przechowywane przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym informacje zostały utworzone zgodnie z art. 83a ust. 4a Ustawy. Okres ten może być wydłużony do 7 lat na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego.

2. Klient ma prawo zwrócić się do Banku o udostępnienie kopii informacji, o których mowa w ust. 1 przez okres, o którym mowa w ust. 1. Zasady udostępniania tych informacji Bank podaje do wiadomości Klientów w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej.