

Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



Spis treści

Rozdział I	POSTANOWIENIA OGÓLNE	1
Rozdział II	TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW	3
Rozdział III	PEŁNOMOCNICTWA	4
Rozdział IV	ŚWIADCZENIE USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ	4
Rozdział V	ZLECENIA I DYSPOZYCJE TELEFONICZNE ORAZ SKŁADANE ZA POMOCĄ ELEKTRONICZNYCH NOŚNIKÓW INFORMACJI	5
Rozdział VI	OPŁATY I PROWIZJE	5
Rozdział VII	SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG	6
Rozdział VIII	ROZWIĄZANIE UMOWY	6
Rozdział IX	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	6

Rozdział I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa tryb i warunki wykonywania usługi polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawieranej przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. z Klientem.

§ 2

Przez użyte w niniejszym regulaminie określenia rozumie się:

- 1) Biuro Maklerskie - Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
- 2) Bank – Alior Bank S.A.;
- 3) Placówka Banku – placówka Banku, w której wykonywane są czynności związane z prowadzeniem przez Bank działalności maklerskiej na podstawie art. 113 ustawy;
- 4) Regulamin – "Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.";
- 5) Klient – klient detaliczny w rozumieniu ustawy, który zawarł lub zamierza zawrzeć umowę z Biurem Maklerskim. Klientem jest również klient profesjonalny w rozumieniu ustawy, który w zakresie usług świadczonych na podstawie niniejszego regulaminu został przez Biuro Maklerskie uznany za klienta detalicznego;
- 6) Umowa ramowa – umowa zawierana pomiędzy Biurem Maklerskim i Klientem lub pomiędzy Bankiem i Klientem, określająca sposoby składania oświadczeń woli przez Klienta;
- 7) Umowa – umowa o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawierana przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.;
- 8) Ustawa – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384 z późn. zm.);
- 9) Ustawa o funduszach – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.);
- 10) Tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, Tytuły uczestnictwa – wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub niebędące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji wspólnego inwestowania, w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- 11) Fundusz – fundusz inwestycyjny lub fundusz zagraniczny w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 r. nr 146 poz. 1546 z późn. zm.), którego tytuły uczestnictwa Uczestnik może nabyć za pośrednictwem Biura Maklerskiego;
- 12) Towarzystwo - towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem zgodnie z ustawą o funduszach;
- 13) Agent Transferowy – podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu Rejestr Uczestników Funduszu i dokonujący na podstawie składanych w odniesieniu do Funduszy zleceń i dyspozycji operacji na Rejestrze;
- 14) Uczestnik – Klient, na rzecz którego w Rejestrze są zapisane tytuły uczestnictwa lub ich ułamkowe części;

- 15) Rejestr – Prowadzona przez Agenta Transferowego komputerowa ewidencja danych Uczestnika zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, liczbę tytułów uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika, datę realizacji zleceń i ich wartość;
- 16) Zlecenie – zlecenie nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania;
- 17) Dyspozycja – polecenie Klienta dokonania przez Biuro Maklerskie określonej czynności związanej ze świadczeniem usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania na rzecz Klienta, zawierające instrukcje odnośnie jego treści;
- 18) Podanie do wiadomości Klientów – udostępnienie informacji w każdej Placówce Banku oraz telefonicznie pod numerami telefonów służącymi do przyjmowania dyspozycji telefonicznych, a także na stronach internetowych Biura Maklerskiego.

§ 3

Biuro Maklerskie świadczy usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 4

W przypadku powstania konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi maklerskiej na rzecz Klienta, Biuro Maklerskie niezwłocznie informuje Klienta o powstaniu konfliktu interesów, o ile aktualna organizacja oraz regulacje wewnętrzne Biura Maklerskiego nie zapewniają, że w przypadku powstania danego konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.

§ 5

Inwestowanie przez Klienta w tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wycen tytułów uczestnictwa.

§ 6

1. Upoważnieni maklerzy papierów wartościowych i doradcy inwestycyjni zatrudnieni w Biurze Maklerskim mogą udzielać Klientom nieodpłatnych ustnych porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym, dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe.
2. Porady inwestycyjne są udzielane zgodnie z najlepszą profesjonalną starannością oraz wiedzą maklerów papierów wartościowych i doradców inwestycyjnych w oparciu o informacje podane do publicznej wiadomości oraz analizy przygotowane przez Biuro Maklerskie.
3. Biuro Maklerskie może uzależnić udzielanie porad inwestycyjnych od wartości obrotów lub aktywów na rachunkach Klienta w Biurze Maklerskim. Informacja w tym zakresie podawana jest do wiadomości Klientów.
4. Zastosowanie się przez Klienta do porady inwestycyjnej jest dobrowolne.

§ 7

1. Biuro Maklerskie przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dotyczące tytułów uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwa, z którymi Biuro Maklerskie zawarło umowę uprawniającą do pośredniczenia w realizacji zleceń związanych z nabywaniem i odkupywaniem tytułów uczestnictwa Funduszu. Aktualny wykaz tych Funduszy podawany jest do wiadomości Klientów.
2. Biuro Maklerskie wykonując usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania działa na zlecenie Towarzystw, jako dystrybutor tytułów uczestnictwa.
3. Biuro Maklerskie nie przyjmuje innych niż przewidziane niniejszym Regulaminem oraz Statutami i Prospektami informacyjnymi Funduszy zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia Statutów oraz Prospektów informacyjnych Funduszy.

§ 8

Biuro Maklerskie zapewnia aby wszelkie informacje kierowane przez Biuro Maklerskie do Klientów w tym informacje upowszechniane przez Biuro Maklerskie w celu reklamy lub promocji świadczonych usług były rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd, a także aby informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług były oznaczone w sposób niebudzący wątpliwości.

§ 9

- 1) Biuro Maklerskie zapewnia Klientowi zachowanie w tajemnicy faktu posiadania, obrotów, stanu rejestrów, treści zleceń i dyspozycji, zakresu świadczonych usług oraz danych osobowych Klienta w granicach określonych odrębnymi przepisami.
- 2) Klient zawierając umowę wyraża zgodę i upoważnia Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w ust. 1 do Banku, w celu zapewnienia obsługi Klienta w Placówkach Banku, wykonywania obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276 z późn. zm.) oraz w innych przypadkach określonych w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Bank. Klient zawierając umowę i składając zlecenia i dyspozycje dotyczące tytułów uczestnictwa wyraża zgodę i upoważnia Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w ust. 1 do Funduszy i Agentów Transferowych obsługujących Fundusze, których dotyczą zlecenia i dyspozycje.

Rozdział II

TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMÓW

§ 10

1. Przed zawarciem umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, Biuro Maklerskie zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do dokonania oceny czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy jest odpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
2. Jeżeli na podstawie informacji otrzymanych od Klienta Biuro Maklerskie oceni, że usługa jest nieodpowiednia dla Klienta, Biuro Maklerskie ostrzega o tym Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
3. W przypadku gdy Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w ust. 1 lub przedstawi informacje niewystarczające, Biuro Maklerskie ostrzega Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, że uniemożliwia mu to dokonanie oceny czy usługa jest odpowiednia dla Klienta.
4. Przed zawarciem umowy Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Biura Maklerskiego szczegółowe informacje dotyczące Biura Maklerskiego oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy.
5. W uzasadnionych przypadkach, gdy nie jest to sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa, Biuro Maklerskie może przekazać Klientowi informacje, o których mowa w ust. 4 po zawarciu umowy.

§ 11

1. Biuro Maklerskie może uzależnić zawarcie umowy z Klientem będącym osobą fizyczną od wcześniejszego zawarcia umowy ramowej.
2. Umowa ramowa może zostać zawarta w Placówce Banku, a także poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej.
3. Zawierając umowę ramową Klient podpisuje kartę klienta zawierającą jego dane osobowe i adresowe. Jeżeli umowa ramowa zawierana jest poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej Klient podaje wymagane dane osobowe i adresowe za pomocą nośników elektronicznych. W takim przypadku podpisanie karty klienta następuje podczas pierwszej wizyty Klienta w Placówce Banku.

§ 12

Umowa z osobami fizycznymi może zostać zawarta w formie pisemnej lub poprzez złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej.

§ 13

1. Umowa z osobami prawnymi oraz jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej zawierana jest w formie pisemnej.
2. Osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, przy zawieraniu umowy składają:
 - 1) aktualny dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub zarejestrowanie jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej (między innymi poświadczony odpis z odpowiedniego rejestru lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej),
 - 2) dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji tj. składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych,
 - 3) dokument potwierdzający nadanie numeru statystycznego REGON lub innego równoważnego numeru, o ile numer ten nie jest wskazany w dokumencie, o którym mowa w pkt 1,
 - 4) oświadczenie o posiadaniu numerze identyfikacji podatkowej NIP, oraz o właściwym Urzędzie Skarbowym – w przypadku podmiotów krajowych
 - 5) kartę wzorów podpisów osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie wykonywania umowy,
 - 6) inne dokumenty i oświadczenia wymagane na podstawie odrębnych przepisów.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 wystawione za granicą powinny być poświadczone poprzez apostille albo przez polską placówkę dyplomatyczną lub urząd konsularny oraz przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego w Polsce.
4. Własnoręczność podpisów osób, o których mowa w ust. 2 pkt 2 i 5 powinna być potwierdzona przez pracownika Biura Maklerskiego, Banku, agenta Biura Maklerskiego lub podmiotu, z którym Biuro Maklerskie zawarło umowę w tym zakresie, albo notariusza.
5. W uzasadnionych przypadkach Biuro Maklerskie może odstąpić od żądania złożenia poszczególnych dokumentów, o których mowa w ust. 2, ich poświadczenia, przetłumaczenia na język polski oraz żądania potwierdzenia własnoręczności złożonych podpisów, o których mowa w ust. 4.

§ 14

Biuro Maklerskie może zażądać od Klienta dodatkowych danych, o ile ich podanie jest niezbędne do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa poszczególnych Funduszy, w szczególności gdy wymagają tego Statuty lub Prospekty informacyjne Funduszy.

§ 15

Podpisy składane przez Klienta, będącego osobą fizyczną muszą być zgodne z podpisem złożonym na umowie ramowej, a jeżeli Klient nie zawarł umowy ramowej zgodne z podpisem na dokumencie tożsamości. Podpisy składane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej muszą być zgodne z podpisami złożonym na karcie wzorów podpisów, o której mowa w § 13 ust. 2 pkt 5).

§ 16

Zawarcie umowy oraz składanie zleceń i dyspozycji na rzecz osoby nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych następuje na zasadach wynikających z ogólnie obowiązujących przepisów prawa oraz w sposób umożliwiający

wykonywanie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zgodnie ze Statutami oraz Prospektami informacyjnymi Funduszy.

§ 17

W przypadku gdy Statuty lub Prospekty informacyjne Funduszy przewidują możliwość nabywania tytułów uczestnictwa przez współmałżonków lub współuczestników wymagane jest aby małżonkowie lub współuczestnicy, którzy zgodnie z zapisami Statutów lub Prospektów informacyjnych Funduszy składają zlecenia/dyspozycje byli stroną zawartej z Biurem Maklerskim umowy. Jeżeli Statuty lub Prospekty informacyjne Funduszy dopuszczają możliwość złożenia zleceń/dyspozycji przez jednego ze współmałżonków lub współuczestników wymagane jest aby stroną umowy była osoba składająca zlecenie/dyspozycję.

§ 18

1. Klient będący osobą fizyczną zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Biuro Maklerskie o wszelkich zmianach danych podawanych podczas zawierania umowy, umowy ramowej oraz zawartych w karcie klienta, o której mowa w § 11 ust. 3.
2. Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Biuro Maklerskie o wszelkich zmianach danych zawartych w dokumentach i oświadczeniach, o których mowa w § 13 ust. 2.
3. Klient zobowiązany jest do aktualizowania informacji, o których mowa w § 10 ust. 1. Jeżeli w wyniku dokonania aktualizacji Biuro Maklerskie oceni, że świadczona usługa jest nieodpowiednia dla Klienta biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, informuje o tym Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
4. W odniesieniu do Klientów będących jednocześnie Klientami Biura Maklerskiego i Banku, Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo uzyskiwania i aktualizowania danych określonych w ust. 1 na podstawie informacji posiadanych przez Bank.

§ 19

Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo sporządzania kopii wszelkich dokumentów przedstawianych przez Klienta, w tym dokumentów przedstawianych po zawarciu umowy.

Rozdział III PEŁNOMOCNICTWA

§ 20

Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia i dyspozycje od osób będących pełnomocnikami Uczestników, upoważnionych do dokonywania czynności w zakresie dysponowania rejestrami i tytułami uczestnictwa ustanowionymi zgodnie ze Statutami lub Prospektami informacyjnymi Funduszy.

Rozdział IV ŚWIADCZENIE USŁUG PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ

§ 21

1. Biuro Maklerskie na podstawie umowy zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
2. Biuro Maklerskie w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania przyjmuje zlecenia i dyspozycje określone w Statutach oraz Prospektach informacyjnych Funduszy, w szczególności zlecenia i dyspozycje dotyczące:
 - 1) nabycia tytułów uczestnictwa;
 - 2) odkupienia tytułów uczestnictwa;
 - 3) konwersji tytułów uczestnictwa;
 - 4) zamiany tytułów uczestnictwa;
 - 5) transferu tytułów uczestnictwa.
3. Szczegółowe zasady realizacji zleceń i dyspozycji, o których mowa w ust. 2 określają Statuty oraz Prospekty informacyjne poszczególnych Funduszy, z którymi Klient powinien zapoznać się przed złożeniem zlecenia/dyspozycji. Statuty oraz Prospekty informacyjne Funduszy podawane są do wiadomości Klientów.
4. Biuro Maklerskie udostępnia Klientowi informacje dotyczące jego Rejestrów, w szczególności informacje o ich stanie, wykonanych oraz niewykonanych zleceniach i dyspozycjach w zakresie w jakim informacje te są udostępniane przez Towarzystwo lub Agenta Transferowego. Informacje te są dostępne dla Klienta w Placówkach Banku w godzinach ich otwarcia oraz z wykorzystaniem systemu bankowości internetowej i telefonicznie.

§ 22

Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w § 21 Klient może złożyć w Placówkach Banku, oraz za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji na warunkach określonych w Rozdział V.

§ 23

1. Zlecenia i dyspozycje Klienta są bez zbędnej zwłoki przekazywane do właściwego Funduszu lub Agenta Transferowego działającego na jego zlecenie w celu ich wykonania w terminach przewidzianych w Statucie oraz Prospekcie informacyjnym Funduszu.
2. W przypadku gdy Klient składając zlecenie lub dyspozycję dotyczącą nabycia tytułów uczestnictwa wskazuje rachunek do opłacenia tego zlecenia/dyspozycji, zlecenie jest przekazywane do realizacji pod warunkiem posiadania wystarczających środków na wskazanym rachunku.
3. Wskazanie rachunku do realizacji zlecenia/dyspozycji, o których mowa w ust. 2, jest równoznaczne ze złożeniem dyspozycji wykonania przelewu z tego rachunku.

4. Złożenie przez Klienta zlecenia lub dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją. Biuro Maklerskie jest odpowiedzialne za prawidłowe przyjęcie i przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia lub dyspozycji do Funduszu lub Agenta Transferowego działającego na jego zlecenie.
5. Zlecenia i dyspozycje przekazane do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu i Prospektu informacyjnego Funduszu, którego dotyczy zlecenie/dyspozycja.
6. Kolejność wykonania zleceń i dyspozycji wynika ze Statutów lub Prospektów informacyjnych Funduszy.

§ 24

Potwierdzenia wykonania zleceń i dyspozycji Klienta są dostarczane Klientowi przez Fundusz lub Agenta Transferowego działającego na jego zlecenie na zasadach określonych w Statucie oraz Prospekcie informacyjnym.

Rozdział V

ZLECENIA I DYSPOZYCJE TELEFONICZNE ORAZ SKŁADANE ZA POMOCĄ ELEKTRONICZNYCH NOŚNIKÓW INFORMACJI

§ 25

1. Biuro Maklerskie przyjmuje zlecenia i dyspozycje Klienta składane za pomocą telefonu oraz elektronicznych nośników informacji, o ile umowa przewiduje taki tryb składania zleceń i dyspozycji i Klient jest stroną umowy ramowej określającej sposoby składania oświadczeń woli w formie elektronicznej przez Klienta.
2. Za pomocą telefonu oraz elektronicznych nośników informacji Biuro Maklerskie może przyjmować w szczególności zlecenia i dyspozycje określone w § 21 ust. 2.
3. Zakres przyjmowanych przez Biuro Maklerskie zleceń i dyspozycji składanych za pomocą telefonu oraz elektronicznych nośników informacji, Biuro Maklerskie podaje do wiadomości Klientów.

§ 26

1. Klient składający zlecenie za pomocą telefonu lub elektronicznych nośników informacji jest identyfikowany zgodnie z zasadami określonymi w umowie ramowej oraz w Regulaminie Kanałów Elektronicznych, stanowiącym załącznik do umowy ramowej.
2. Klient składający zlecenie telefoniczne zobowiązany jest podać wszelkie elementy niezbędne do realizacji zlecenia.
3. Pracownik przyjmujący zlecenie telefoniczne, w celu upewnienia się co do jego treści, może powtórzyć zlecenie domagając się od Klienta jego potwierdzenia. W takim przypadku zlecenie uważa się za złożone o takiej treści, jak powtórzona przez pracownika i potwierdzona przez Klienta.
4. Zlecenie telefoniczne uważa się za przyjęte w momencie potwierdzenia jego przyjęcia przez pracownika przyjmującego zlecenie.
5. Biuro Maklerskie odmawia przyjęcia zlecenia telefonicznego, jeżeli istnieją jakiegokolwiek wątpliwości dotyczące tożsamości osoby składającej zlecenie, treści zlecenia spowodowane wadą przekazu telekomunikacyjnego lub błędnym, bądź niepełnym podaniem treści zlecenia, a także gdy zaistnieją inne okoliczności poddające w wątpliwość prawidłowość zlecenia.

§ 27

1. Klient składający zlecenie za pomocą elektronicznych nośników informacji zobowiązany jest wypełnić odpowiedni elektroniczny formularz umieszczony w systemie bankowości internetowej oraz zatwierdzić zlecenie stosując się do odpowiednich poleceń systemu.
2. Potwierdzenie przyjęcia zlecenia Klienta następuje poprzez przekazanie odpowiedniego komunikatu za pomocą systemu bankowości internetowej.

§ 28

1. Zlecenia Klienta składane za pomocą telefonu lub elektronicznych nośników informacji są rejestrowane na nośnikach o charakterze trwałym, umożliwiającym ich odtworzenie.
2. Zapisy zleceń utrwalone na nośnikach, o których mowa w ust. 1 stanowią podstawę do rozstrzygnięcia wszelkich sporów dotyczących realizacji dyspozycji.

§ 29

1. Informacje określające wymagania odnośnie urządzeń zapewniających bezpieczne i pełne wykorzystanie systemu bankowości internetowej podawane są na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
2. W przypadku prowadzenia prac serwisowych, Biuro Maklerskie może wyłączyć czasowo dostęp do systemu bankowości internetowej. Informacje o terminie i czasie trwania braku dostępu są podawane na stronie internetowej Biura Maklerskiego.

§ 30

W przypadku dyspozycji składanych za pomocą telefonu i elektronicznych nośników informacji postanowienia niniejszego rozdziału stosuje się odpowiednio.

Rozdział VI

OPŁATY I PROWIZJE

§ 31

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, za świadczone usługi polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania Biuro Maklerskie nie pobiera od Klienta opłat i prowizji.
2. Klient ponosi wszelkie koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami oraz Prospektami informacyjnym Funduszu.

3. Informacja o aktualnych stawkach opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2 stosowanych przez poszczególne Fundusze dla zleceń i dyspozycji złożonych za pośrednictwem Biura Maklerskiego podawana jest do wiadomości Klientów.

Rozdział VII SPOSOBY I TERMINY ROZPATRYWANIA SKARG

§ 32

1. Skargi dotyczące świadczenia usług Klient może składać do Biura Maklerskiego w formie pisemnej, telefonicznie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji.
2. Jeżeli z treści skargi nie można należycie ustalić jej przedmiotu, Biuro Maklerskie występuje do Klienta o złożenie wyjaśnienia lub uzupełnienia z informacją, że nieusunięcie tych braków spowoduje pozostawienie skargi bez rozpoznania.
3. Skargi niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego skargę pozostawia się bez rozpoznania.
4. Skarga rozpatrywana jest w terminie 14 dni od daty jej wpłynięcia. O sposobie rozpatrzenia skargi Biuro Maklerskie informuje Klienta w formie pisemnej.
5. W toku rozpatrywania skargi Biuro Maklerskie może zasięgać informacji dotyczących sposobu realizacji zleceń i dyspozycji złożonych przez Klienta w Funduszu lub u Agenta Transferowego.
6. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia skargi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Biuro Maklerskie powiadomi Klienta o tym fakcie na piśmie z podaniem przyczyny opóźnienia oraz oznaczeniem nowego terminu rozpatrzenia skargi.

§ 33

1. Za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Biuro Maklerskie zobowiązań powstałych w związku z zawarciem umowy, Biuro Maklerskie odpowiada na zasadach ogólnych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności przepisach kodeksu cywilnego.
2. Biuro Maklerskie zobowiązane jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania umowy, chyba że niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy jest następstwem okoliczności, za które Biuro Maklerskie nie ponosi odpowiedzialności.
3. Biuro Maklerskie jest odpowiedzialne za niezachowanie należytej staranności przy wykonywaniu umowy, przy czym należyta staranność Biura Maklerskiego określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru działalności prowadzonej przez Biuro Maklerskie.
4. Biuro Maklerskie odpowiada jak za własne działanie lub zaniechanie, za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonuje umowę, jak również osób, którym wykonanie zobowiązań wynikających z umowy powierza.

Rozdział VIII ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 34

1. Strony mogą rozwiązać umowę zawartą na czas nieokreślony z 14-dniowym terminem wypowiedzenia. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
2. Biuro Maklerskie może rozwiązać umowę zawartą na czas określony i nieokreślony ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
 - 1) przedłożenia przez Klienta dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę,
 - 2) rażącego naruszenia przez Klienta warunków umowy,
 - 3) umieszczenia Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 o nadzorze nad rynkiem finansowym (dotyczy również umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa),
 - 4) z innych ważnych powodów.

Rozdział IX POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 35

1. Biuro Maklerskie zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian w niniejszym regulaminie.
2. W przypadku zmiany postanowień regulaminu Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informację o zmianie, tak aby Klient mógł wypowiedzieć umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia przed wejściem w życie zmian.
3. Treść zmian regulaminu Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi poprzez:
 - 1) wysłanie na wskazany przez Klienta adres zamieszkania albo adres do korespondencji, lub
 - 2) udostępnienie w systemie bankowości internetowej i przesłanie do Klienta powiadomienia SMS lub w formie elektronicznej na wskazany przez Klienta numer telefonu do kodów SMS lub adres poczty elektronicznej.
4. Klient niewyrażający zgody na proponowane zmiany postanowień regulaminu może, w terminie 14 dniowym od daty otrzymania zmienionego regulaminu, rozwiązać umowę za wypowiedzeniem.
5. Brak oświadczenia woli Klienta o rozwiązaniu umowy w terminie, o którym mowa w ust. 4, uważa się za wyrażenie zgody na zmianę postanowień regulaminu.

§ 36

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, korespondencja dla Klienta wysyłana jest na wskazany w umowie adres zamieszkania albo siedziby, chyba że Klient podał inny adres do korespondencji.
2. Korespondencja do Klientów może być kierowana w formie elektronicznej, na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej lub, w przypadku Klientów posiadających dostęp do systemu bankowości internetowej, poprzez zamieszczenie w tym systemie.