

## REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO STI24 DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ SKARBIEC TFI S.A.

### §1

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie usługi dostępu do serwisu transakcyjno – informacyjnego za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
2. Informacje dotyczące Towarzystwa jako podmiotu tworzącego i zarządzającego otwartymi funduszami inwestycyjnymi dostępne są na stronie internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl).
3. Niniejszy regulamin stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, o którym mowa w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

### §2

1. Użyte w niniejszym Regulaminie STI24 terminy oznaczają:
  - 1) **Agent Transferowy** – podmiot działający na zlecenie Towarzystwa i Funduszu, który prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem;
  - 2) **Dyspozycja** – oświadczenie woli Uczestnika, o którym mowa w § 9 poniżej, złożone za pośrednictwem STI24;
  - 3) **Dystrybutor** – podmiot uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupowaniu Jednostek Uczestnictwa, lista Dystrybutorów jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa;
  - 4) **Fundusz/Fundusze** – w zależności od kontekstu odpowiednio dany fundusz reprezentowany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub wszystkie te fundusze łącznie;
  - 5) **Fundusz PPK** – SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami, z których każdy jest subfunduszem zdefiniowanej daty, reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo,
  - 6) **Hasło** – kod alfanumeryczny współistniejący z Loginem służący do identyfikacji Uczestnika,
  - 7) **Jednostka, Jednostka Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w rozumieniu Statutu,
  - 8) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która w momencie wyrażenia woli zawarcia Umowy nie jest Uczestnikiem,
  - 9) **Klient Detaliczny** – Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, a także Klient będący Klientem Profesjonalnym, którego Towarzystwo, świadcząc na jego rzecz usługi, traktuje jak Klienta Detalicznego.
  - 10) **Klient Profesjonalny** – klient profesjonalny w rozumieniu art. 2 pkt 13a) Ustawy.
  - 11) **Login** – indywidualny ciąg znaków przypisany do danego Uczestnika,
  - 12) **Pełnomocnik** – osoba fizyczna wskazana przez Klienta/Uczestnika będącego osobą prawną, uprawniona do samodzielnego działania w jego imieniu w zakresie składania Dyspozycji na gruncie Umowy i niniejszego Regulaminu STI24,
  - 13) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy o PPK,
  - 14) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;
  - 15) **Rejestr Uczestników Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejstry dla każdego Subfunduszu,
  - 16) **Regulamin STI24** – niniejszy regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno – informacyjnego STI24 dla uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Skarbiec TFI S.A.;

- 17) **SK24** –system informatyczny w postaci internetowego serwisu informacyjno-transakcyjnego, za pośrednictwem którego Uczestnik może uzyskiwać informacje o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Subrejestrze Uczestnika oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu;
  - 18) **Statut** – statut właściwego Funduszu,
  - 19) **STI24** –system informatyczny w postaci internetowego serwisu informacyjno-transakcyjnego, za pośrednictwem którego Uczestnik może uzyskiwać informacje o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Subrejestrze Uczestnika oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu;
  - 20) **Subfundusz/Subfundusze** - subfundusze wydzielone w ramach Funduszu,
  - 21) **Subrejestr** – wyodrębniony w Rejestrze Uczestników Funduszu zapis elektroniczny zawierający szczegółowe dane dotyczące każdego Uczestnika Funduszu,
  - 22) **Test adekwatności** - test badający odpowiedniość inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszy przez Klienta/Uczestnika, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia, sytuacji finansowej (w tym zdolności do ponoszenia strat), celów inwestycyjnych Uczestnika (w tym poziomu akceptowanego ryzyka) w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe.
  - 23) **Towarzystwo** – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa będące organem Funduszu oraz usługodawcą w rozumieniu Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, działające w imieniu i na rzecz Funduszy,
  - 24) **Trwały nośnik** - 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,
  - 25) **Uczestnik** - osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części, a w przypadku Funduszu PPK, osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, będąca stroną Umowy o prowadzenie PPK lub osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w momencie wyrażenia woli zawarcia Umowy w Rejestrze Uczestników Funduszu zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części;
  - 26) **Umowa** – umowa o korzystanie z usług serwisu transakcyjno - informacyjnego dla osób fizycznych, umowa o świadczenie usług za pośrednictwem Internetu dla osób prawnych;
  - 27) **Umowa o Prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz PPK i podmiot zatrudniający w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowa, o której mowa w art. 14 Ustawy o PPK,
  - 28) **Usługa** - dostęp do STI24, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Funduszach oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszach,
  - 29) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
  - 30) **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych -,
  - 31) **Użytkownik** – osoba, która spełniła warunki określone w §4 Regulaminu STI24 i dokonała co najmniej jednego logowania do STI24.
  - 32) **Wideoweryfikacja** - to zdalna weryfikacja tożsamości klienta, przy użyciu łącza wideo, gdzie sprawdzane jest czy dana osoba faktycznie jest tym, za kogo się podaje.
2. Pojęciom pisany wielką literą, a niezdefiniowanym w ust. 1, nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie ze Statutem, lub Prospektem właściwego Funduszu lub Ustawą.

### §3

1. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu określone są w Statucie, Prospekcie, kluczowych informacjach dla inwestorów, informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego sporządzonych dla Funduszu, dostępnych na stronie internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl), a w przypadku Funduszu PPK także w Umowie o Prowadzenie PPK i załączniku do niej.
2. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu STI24 z postanowieniami dokumentów wskazanych w ust. 1 powyżej Uczestnik związany jest postanowieniami dokumentów wskazanych w ust. 1.

3. Osoba zawierająca Umowę akceptuje fakt, iż lokowanie środków w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych oraz fakt, iż dany Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego w jego Statucie celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.
4. W przypadku osób prawnych, zawarcie Umowy w imieniu Klienta lub Uczestnika następuje przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta lub Uczestnika zgodnie z aktualnym odpisem z odpowiedniego rejestru lub innym dokumentem potwierdzającym prawo osób podpisujących do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta lub Uczestnika. Wyznaczenie Pełnomocnika (w rozumieniu Regulaminu STI24) wymaga pełnomocnictwa szczególnego.
5. Zawarcie Umowy umożliwia dokonywanie czynności wskazanych w Regulaminie STI24, w tym w szczególności składanie Dyspozycji dotyczących Subfunduszy. Uczestnik jest uprawniony do składania Dyspozycji dotyczących wszystkich posiadanych przez niego Subrejestrów, niezależnie od tego, czy istnieją one w dacie zawarcia Umowy, czy zostały otwarte po tej dacie.
6. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK umożliwia dokonywanie czynności wskazanych w Regulaminie STI24, w tym w szczególności składanie Dyspozycji dotyczących Subfunduszy istniejących w dacie zawarcia Umowy o prowadzenie PPK a także wprowadzonych później.
7. Towarzystwo ma prawo powierzyć wykonywanie części lub wszystkich usług, których dotyczy Regulamin STI24, innemu podmiotowi, w szczególności Agentowi Transferowemu.
8. Uczestnik będący osobą fizyczną jest uprawniony wyłącznie do osobistego składania Dyspozycji dotyczących posiadanego przez niego Subrejestru. W przypadku Uczestnika będącego osobą prawną, Dyspozycje są składane w imieniu Uczestnika/Klienta przez odpowiednio umocowanego Pełnomocnika.
9. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nie mogą ustanowić Pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI24.
10. Odwołanie Pełnomocnika wymaga złożenia przez osoby fizyczne, umocowane zgodnie z ust. 4 i działające w imieniu Uczestnika/Klienta, odpowiedniego oświadczenia w obecności pracownika Towarzystwa lub odpowiedniego oświadczenia w formie elektronicznej, potwierdzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
11. Ustanowienie bądź zmiana danych Pełnomocnika do składania Dyspozycji w ramach Umowy wymaga złożenia przez osoby fizyczne, umocowane zgodnie z ust. 4 i działające w imieniu Uczestnika, odpowiedniego oświadczenia w obecności pracownika Towarzystwa lub odpowiedniego oświadczenia w formie elektronicznej, potwierdzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

#### §4

1. Regulamin STI24 określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem STI24 Dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu.
2. Użytkownicy będący Pełnomocnikami osób prawnych korzystają z STI24, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
  - 1) zawarcia przez Klienta lub Uczestnika z Towarzystwem Umowy,
  - 2) wskazania przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta lub Uczestnika Pełnomocnika do składania Dyspozycji zgodnie z § 3 ust. 4,
  - 3) posiadania Loginu i ustanowienia Hasła.
3. Użytkownik będący osobą fizyczną korzysta z STI 24, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
  - 1) zawarcia z Towarzystwem Umowy,
  - 2) posiadania Loginu i ustanowienia Hasła.
4. Użytkownik korzysta z STI24 w odniesieniu do Funduszu PPK, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
  - 1) obowiązywania Umowy o Prowadzenie PPK pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem,
  - 2) otrzymania przez Fundusz aktualnego adresu poczty elektronicznej oraz numeru telefonu komórkowego Uczestnika. Możliwość korzystania z STI24 może być uzależniona od konieczności weryfikacji danych osobowych bądź uzupełnienia brakujących danych wymaganych przepisami prawa,

- 3) otrzymania przez Uczestnika Loginu, który Towarzystwo przekaże po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK, oraz ustanowienia przez Użytkownika Hasła,
  - 4) akceptacji Regulaminu STI24 w jego aktualnym brzmieniu.
5. Aktywacja STI24 następuje podczas pierwszego, prawidłowego zalogowania Użytkownika do STI24.
  6. Do korzystania z STI24 niezbędny jest komputer (lub inne urządzenie elektroniczne) z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarka internetowa: Internet Explorer w wersji 9 lub wyższej, Chrome, Firefox w najnowszych wersjach Koszty dostępu do Internetu ponosi Użytkownik według taryfy obowiązującej go u danego operatora.
  7. Regulamin STI24 stanowi integralną część Umowy, a jego akceptacja jest wymagana do zawarcia Umowy.

## §5

1. Dyspozycje złożone za pośrednictwem STI24, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Statucie oraz Prospekcie danego Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa dotyczą.
2. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi oraz w przypadkach wskazanych w §10 ust. 6 oraz §16 ust. 1, STI24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu.
3. Z tytułu Dyspozycji składanych za pośrednictwem STI24 Towarzystwo nie pobiera od Klienta/Uczestnika żadnych opłat i prowizji.
4. Usługa świadczona jest przez Towarzystwo nieodpłatnie.
5. W przypadku Klientów lub Uczestników będących osobami fizycznymi Umowa może zostać zawarta bezpośrednio w STI24. W przypadku umowy o korzystanie z usług serwisu systemu transakcyjno-informacyjnego dla osób prawnych, zawarcie Umowy w on-line nie jest możliwe.
6. W trakcie zawierania Umowy przeprowadzany jest Test adekwatności.
7. Klient lub Uczestnik może zawrzeć tylko jedną Umowę.
8. Przyjmuje się, że Dyspozycje zostały złożone przez Klienta w STI24, jeżeli zostały prawidłowo zatwierdzone i autoryzowane na zasadach wskazanych w §10.
9. Zasady klasyfikacji Klienta oraz sposób określania grup docelowych uregulowane zostały w § 5 oraz § 6 Procedury określającej sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych przez Skarbiec TFI S.A.

## §6

1. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawrą z Towarzystwem Umowę i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej, a następnie dokonają logowania się w STI24:
  - 1) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej oraz Wideoweryfikację w ramach STI24 - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami fizycznymi:**
    - a) na stronie [www.sti24.skarbiec.pl](http://www.sti24.skarbiec.pl) dostępny jest elektroniczny formularz rejestracyjny, w którym należy uzupełnić pola: imię, nazwisko, adres e-mail oraz telefon komórkowy a następnie zaznaczyć oświadczenie i wybrać przycisk „Dalej”.
    - b) Uczestnik ma możliwość wskazania urządzenia na którym zostanie wykonana Wideoweryfikacja, wybierając sposób wykonania zdjęć (za pośrednictwem telefonu bądź komputera)
    - c) W przypadku wybrania opcji „telefon”, Uczestnik otrzymuje na numer telefonu link, za pomocą którego rozpoczyna proces Wideoweryfikacji, czyli:
      - Uczestnik robi zdjęcie pierwszej i drugiej strony dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub paszport);
      - Uczestnik wykonuje sekwencję zdjęć twarzy.
    - d) Po wykonaniu powyższych czynności, Uczestnik otrzymuje informację o wyniku weryfikacji.
      - W przypadku gdy weryfikacja jest negatywna, Uczestnik ma możliwość zawarcia Umowy osobiście w placówce jednego z dystrybutorów (lista dostępna na stronie [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl)).

- W przypadku pozytywnej weryfikacji, w ramach kolejnych ekranów należy uzupełnić pozostałe dane m.in.: wymagane dane osobowe, dane dokumentu weryfikującego, status rezydencji podatkowej, rachunek bankowy oraz login i hasło
- e) W celu zalogowania się do STI24 Uczestnik, na stronie [www.sti24.skarbiec.pl](http://www.sti24.skarbiec.pl), wpisuje dane do logowania.
- f) Po zalogowaniu się do STI24, Użytkownik może złożyć zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu.
- g) W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnej powyższy tryb zawarcia umowy jest niedostępny.
- h) Aktywacja Usługi nastąpi w dniu przejścia pozytywnej Wideoweryfikacji. Towarzystwo domyślnie klasyfikuje wszystkich Klientów do kategorii Klientów Detalicznych. Klient inny niż podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a–m Ustawy może wystąpić z wnioskiem o traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego. Wniosek składa w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Towarzystwa, bądź w placówce jednego z dystrybutorów (lista dystrybutorów dostępna na stronie [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl)), lub w formie elektronicznej poprzez nadanie wiadomości z adresu poczty elektronicznej Klienta, na adres [tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl](mailto:tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl). Do zachowania elektronicznej formy tej czynności wystarcza złożenie oświadczenia woli w postaci elektronicznej i opatrzenie go kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Towarzystwo może dokonać zmiany kategorii Klienta na Klienta Profesjonalnego, jeżeli Klient wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Zmiana kategorii, o której mowa w poprzednim zdaniu może wiązać się z obniżeniem poziomu ochrony Klienta. Towarzystwo, działając w najlepszym interesie Klienta i dbając o zachowanie odpowiedniego poziomu jego bezpieczeństwa, może odmówić zmiany kategorii. O sposobie rozpatrzenia wniosku o zmianę kategorii, Towarzystwo informuje Klienta w formie pisemnej, wysyłając odpowiedź listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta w ciągu 14 dni od jego złożenia. Na żądanie Klienta, odpowiedź na wniosek może mu zostać przesłana na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania Towarzystwu informacji, które mogą wpłynąć na przypisanie Klienta do danej kategorii poprzez nadanie wiadomości z adresu poczty elektronicznej Klienta, na adres [tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl](mailto:tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl). W przypadku powzięcia informacji przez Towarzystwo, że Klient przestał spełniać warunki dot. wiedzy i doświadczenia, o których mowa w lit. I) poniżej, Towarzystwo przestaje traktować go jak Klienta Profesjonalnego, o czym niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.
- i) Warunek posiadania przez Klienta wiedzy i doświadczenia pozwalających na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami uważa się za spełniony, jeżeli Klient spełnia co najmniej dwa z trzech niżej wymienionych wymogów:
- i. zawierał transakcje nabycia, umorzenia lub konwersji (zamiany) jednostek uczestnictwa o znacznej wartości ze średnią częstotliwością co najmniej 10 takich transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
  - ii. wartość portfela jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych posiadanych przez tego klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej 500 euro lub równowartość w złotych tej kwoty,
  - iii. pracuje lub pracował w sektorze finansowym co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, lub dotyczącej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu takich jednostek uczestnictwa.

**2) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej z wykorzystaniem BLUE MEDIA w ramach STI24 - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami fizycznymi i posiadających już zainwestowane środki:**

- a) na stronie [www.sti24.skarbiec.pl](http://www.sti24.skarbiec.pl) dostępny jest elektroniczny formularz umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Agenta Transferowego.
- b) Po weryfikacji danych osobowych system pozwoli na weryfikację danych przez wybraną instytucję bankową, w tym celu należy wykonać przelew weryfikujący na kwotę 1 zł (po weryfikacji kwota zostanie zwrócona)

- c) Po prawidłowej weryfikacji
  - Uczestnik otrzymuje wiadomość na wskazany w Umowie adres email, który zawiera login i link do nadania hasła
  - Link do nadania hasła jest ważny 24 godz.

**3) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami prawnymi:**

- a) na stronie [www.sti24.skarbiec.pl](http://www.sti24.skarbiec.pl) dostępny jest elektroniczny formularz umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Agenta Transferowego.
  - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe/ dane firmy, adres stały, adres korespondencyjny, Pełnomocników, adres e-mail, numer rachunku bankowego Użytkownika do odkupień i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS. Podczas rejestracji na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym. Jeżeli klient nabywał już kiedyś jednostki Funduszy i wciąż je posiada, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Uczestnika może być dokonana wyłącznie w obecności przedstawiciela Towarzystwa w siedzibie Towarzystwa lub w siedzibie Dystrybutora w obecności przedstawiciela Dystrybutora.
  - c) wydrukowany formularz Umowy wysyłany jest do Użytkownika za pośrednictwem poczty polskiej. Użytkownik zobowiązany jest podpisać formularze umowy w obecności przedstawiciela Towarzystwa lub przedstawiciela wybranego Dystrybutora, następnie jeden egzemplarz podpisanej Umowy należy przekazać w oryginale do Agenta Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu STI24. Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza Umowy aktywuje dostęp do STI24. Pełnomocnik otrzymuje login i link do nadania hasła na wskazany adres e-mail.
2. Przelew środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa może być dokonany wyłącznie z rachunku bankowego, którego wyłącznym właścicielem jest Klient lub Uczestnik i prowadzonego przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Towarzystwo zastrzega sobie prawo przerywania połączenia z Użytkownikiem po upływie 15 minut od momentu dokonania ostatniej czynności.
4. Towarzystwo może uzależnić zawarcie Umowy od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Towarzystwo, które są wymagane przepisami prawa.

#### §7

1. W przypadku zawierania Umowy w wyniku przenoszenia usługi z ProService Finteco Sp. z o.o. (Serwis Transakcyjno – Informacyjny) do Towarzystwa, postanowienia § 6 stosuje się wprost z uwzględnieniem poniższych zapisów:
- 1) rejestracji dokonuje się poprzez potwierdzenie i uzupełnienie danych w odpowiednich formularzach rejestracyjnych (w szczególności danych identyfikacyjnych, danych adresowych, danych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz poprzez akceptację oświadczeń, zgodnie ze wskazówkami podawanymi przez STI24 w trakcie rejestracji), wraz z potwierdzeniem ich aktualności – w odniesieniu do danych przenoszonych z Serwisu Transakcyjno – Informacyjnego ProService Finteco Sp. z o.o.
  - 2) rachunkiem bankowym, na który będą przelewane środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa po aktywacji Usługi będzie rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika w procesie rejestracji, wskazany uprzednio przez klienta w Serwisie Transakcyjno – Informacyjnym ProService Finteco Sp. z o.o.,
  - 3) aktywacja Usługi dla Uczestnika następuje w dniu rejestracji w STI24.

#### §8

Użytkownik oświadcza, że:

- a. Wszystkie dane zawarte w formularzu, o którym mowa w §6 niniejszego Regulaminu STI24, są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie.

- b. Został poinformowany przez Towarzystwo o prawie odstąpienia od umowy, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
- c. Został poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez ww. Fundusze i Towarzystwo.
- d. wyraża zgodę na przekazywanie informacji dotyczących *Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.* oraz usługi, która ma być świadczona, wynikających z §40 i §42 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych za pośrednictwem strony internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl).

## §9

1. Za pośrednictwem STI24 Użytkownik może:

- 1) w ramach zarządzania kontem
  - a) Złożyć dyspozycje zmiany:
    - i. adresu korespondencyjnego,
    - ii. loginu i hasła,
    - iii. adresu e-mail,
    - iv. numeru telefonu komórkowego,
    - v. typu uczestnictwa (FATCA, CRS)
    - vi. statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP).
    - vii. formę wysyłki potwierdzeń transakcji na formę elektroniczną - w tym celu niezbędne jest zapoznanie się z postanowieniami Regulaminu korzystania z Trwałego nośnika oraz jego akceptacja. Nie jest wymagana dodatkowa żadna dodatkowa czynność logowania.
  - 2) w ramach funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych (FIO i SFIO):
    - a) Złożyć zlecenie:
      - i. nabycia,
      - ii. odkupienia,
      - iii. zamiany/konwersji.
    - 3) w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego i Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKE i IKZE):
      - a) Złożyć zlecenie:
        - i. zawarcia umowy IKE,
        - ii. zawarcia umowy IKZE.
      - b) Złożyć dyspozycję:
        - i. zmiany alokacji wpłaty,
        - ii. zmiany alokacji inwestycji,
        - iii. wypłaty,
        - iv. wypłaty ratalnej,
        - v. zwrotu,
        - vi. zwrotu częściowego.
      - 4) w ramach Planu Systematycznego Oszczędzania (PSO):
        - a) Złożyć zlecenie zawarcia umowy PSO;
        - b) Złożyć dyspozycję:
          - i. zmiany alokacji kolejnych wpłat w przypadku planów indywidualnych,
          - ii. zmiany alokacji inwestycji
          - iii. wypłaty
          - iv. częściowej wypłaty

- 5) w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE): (podgląd rejestrów)
  - 6) w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych:
    - a) zmiana alokacji inwestycji
    - b) zmiana alokacji wpłaty
    - c) zwrot
    - d) wypłata
2. Użytkownik poprzez STI24 może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego.

### §10

1. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego) dokonana poprzez STI24 ma wpływ na dane adresowe zapisane w Rejestrze Uczestników Funduszu. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI24 (np. zmiana adresu stałego, numeru dowodu), mogą być dokonane wyłącznie w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora. Składanie Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI24 i wymaga dodatkowej autoryzacji każdej Dyspozycji, kodem otrzymanym w wiadomości SMS. Użytkownik może anulować Dyspozycje do czasu ich autoryzacji. Anulowanie Dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
2. Dyspozycja złożona przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem, a następnie zautoryzowana przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego będzie traktowana jak złożona przez Użytkownika.
3. Złożenie Dyspozycji za pomocą STI24 nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Dyspozycji następuje zgodnie ze Statutem i Prospektem danego Funduszu.
4. Dyspozycje są przekazywane do Agenta Transferowego i przez niego przetwarzane.
5. Towarzystwo może czasowo ograniczyć dostęp do STI24 jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę Klientów/Uczestników. Ograniczenie zostanie zniesione niezwłocznie po usunięciu przyczyny niedostępności. W takich przypadkach Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia dostępności do STI24 i ich ewentualne skutki. W przypadkach zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej zaleca się złożenie Dyspozycji za pośrednictwem innych Dystrybutorów Funduszu.

### §11

1. Użytkownik przyjmuje do wiadomości, że Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
2. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, dostęp do STI24 zostaje zablokowany na kolejne 24 godziny.
3. W celu odblokowania dostępu do STI24, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego Hasła.
4. W celu wygenerowania nowego Hasła, Użytkownik powinien skorzystać z linku „*Nie pamiętam hasła*” i wprowadzić Login do formularza. Następnie do Użytkownika zostanie wysłana pocztą elektroniczną wiadomość z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.
5. W przypadku utraty lub uzasadnionej obawy ujawnienia Loginu lub Hasła Użytkownik powinien niezwłocznie dokonać zmiany Hasła.

### §12

1. Reklamację można złożyć w dowolnej formie:
  - 1) Listownie na adres Agenta Transferowego, który na zlecenie Towarzystwa i w jego imieniu rozpatruje reklamacje dotyczące danego Funduszu: ProService Finteco sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, Polska;
  - 2) Listownie na adres Towarzystwa: Skarbiec TFI S.A., Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, Polska;
  - 3) Osobiście w siedzibie Towarzystwa: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, Polska;
  - 4) Ustnie do protokołu, w siedzibie Towarzystwa: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, Polska;
  - 5) Telefonicznie – pod numerem infolinii 0 22 588 18 43, koszt połączenia zgodny z taryfą operatora;
  - 6) W formie elektronicznej na adres e-mail: [reklamacje@skarbiec.com.pl](mailto:reklamacje@skarbiec.com.pl) lub w systemie STI24 korzystając z formularza kontaktowego.

2. Reklamacje są rozpatrywane w terminie do 30 dni od daty ich złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać przedłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
3. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej lub na wniosek Użytkownika pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Użytkownika będący w dyspozycji Funduszu.
4. Szczegółowe zasady na temat rozpatrywania reklamacji znajdują się w Procedurze rozpatrywania reklamacji Skarbiec TFI S.A. zamieszczonym na stronie internetowej Towarzystwa: [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl)
5. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie.

### §13

1. Użytkownik może w każdym czasie zakończyć użytkowanie STI24 oraz rozwiązać Umowę poprzez pisemne poinformowanie Towarzystwa o tym fakcie, z zachowaniem 14-dniowego terminu okresu wypowiedzenia zakończenia świadczenia usługi STI24 przez Towarzystwo w następujący sposób:
  - 1) poprzez przesłanie na adres siedziby Towarzystwa lub bezpośrednio do Agenta Transferowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy,
  - 2) poprzez przesłanie na następujący adres poczty elektronicznej [tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl](mailto:tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl) wypowiedzenia opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym
  - 3) poprzez wypełnienie wniosku udostępnionego w systemie STI24 w sekcji „Profil”, zakładka „Wypowiedzenie umowy”
2. Towarzystwo może w każdym czasie rozwiązać Umowę na korzystanie z Usługi z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku:
  - 1) zaprzestania świadczenia Usługi przez Towarzystwo;
  - 2) rażącego naruszania postanowień Regulaminu STI24 przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania;
  - 3) ustania uczestnictwa we wszystkich Funduszach;
  - 4) a także gdy od ostatniego logowania się Użytkownika w STI24 upłynęło 1 rok.rozwiązanie następuje:
  - na piśmie,
  - poprzez przesłanie wypowiedzenia na adres e-mail Użytkownika w sposób umożliwiający utrwalenie na Trwałym nośniku
3. W przypadku Funduszu PPK, Towarzystwo może zakończyć świadczenie usługi STI24 bez zachowania 14-dniowego terminu zakończenia świadczenia usługi STI24 w przypadku wygaśnięcia Umowy o prowadzenie PPK.
4. Użytkownik może rozwiązać Umowę dzwoniąc na infolinię ogólną TFI lub PPK, identyfikując się – rozmowa przeprowadzana jest na linii nagrywanej.
5. Użytkownikowi po rozwiązaniu Umowy zapewniony jest dostęp do dokumentów utrzalonych na Trwałym nośniku przez okres 6 lat licząc od końca roku, w którym została rozwiązana Umowa.

### §14

1. Towarzystwo może zmienić Regulamin STI24 jeżeli:
  - 1) zmianę związaną ze sposobem organizacji świadczenia Usługi, w tym w zakresie jej dostępności lub funkcjonalności, a także z zasadami bezpieczeństwa dotyczącymi korzystania z Usługi,
  - 2) dostosowanie do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikające z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub zmian w tym zakresie,
  - 3) dostosowanie odpowiednio do treści Statutu, Prospektu Funduszu, lub regulaminu produktu oferowanego przez Fundusz,
  - 4) konieczność usunięcia oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości, których nie da się jednoznacznie usunąć w drodze wykładni postanowień Regulaminu STI24,

- 5) jest to niezbędne ze względu na interes Klientów.
- Regulamin STI24 dostępny jest na stronie internetowej: [www.skarbiec.com](http://www.skarbiec.com). Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie STI24, o których poinformuje Użytkowników Regulaminu STI24 poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu STI24 na adres poczty elektronicznej Użytkownika lub poprzez stronę internetową [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl). Zmiany Regulaminu STI24 wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia przekazania tej informacji.
  - Użytkownik może nie wyrazić zgody na zmianę Regulaminu STI24 i wypowiedzieć Umowę w terminie wskazanym w §13 ust. 1.

### §15

- Uczestnik /Pełnomocnik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu STI24.
- Wszelka korespondencja do Uczestnika/Klienta dotycząca uczestnictwa w Funduszu odbywa się na adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej w zależności od wyboru Uczestnika/Klienta.
- Uczestnik ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutem oraz innymi regulacjami obowiązującymi w danym Funduszu.
- Uczestnik/Klient/Pełnomocnik ponosi koszty połączeń telekomunikacyjnych związanych ze składaniem Dyspozycji.
- Pełnomocnik zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania zleczonych Dyspozycji dotyczących Subfunduszy złożonych za pośrednictwem strony internetowej, zapoznając się z historią Subrejestr.
- Uczestnik/Klient/Pełnomocnik powinien dołożyć starań aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić Towarzystwu w terminie nie dłuższym niż 60 dni od dnia powzięcia przez Uczestnika informacji o zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą
- Uczestnik/Klient/Pełnomocnik zobowiązuje się do przestrzegania zakazu przekazywania lub dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
- Dokumenty, o których mowa w niniejszym Regulaminie STI24, podpisywane kwalifikowanym podpisem elektronicznym należy przekazywać mailem na adres [tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl](mailto:tfiskarbiec-dws@skarbiec.com.pl)

### §16

- Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Uczestnika/Klienta wynikające z działania siły wyższej pozostającej poza kontrolą Towarzystwa zdarzeń takich jak: awaria urządzeń, systemów lub sieci teleinformatycznych, lub wystąpienie innych niestandardowych zdarzeń zakłócających ich użytkowanie, zdarzenia związane z oddziaływaniem sił przyrody (np.: pożar, zalanie, huragan, trzęsienie ziemi, epidemia), niepokoje o charakterze społecznym (np. zamieszki, strajki, demonstracje publiczne, akty przemocy), działania zbrojne, akty władz publicznych, a także, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa za niezawinione przez Towarzystwo szkody powstałe w związku z użytkowaniem strony internetowej na której udostępnione jest STI24, bądź niemożliwością jej użytkowania lub w związku z niewłaściwym jej działaniem, błędami, defektami, brakami, zakłóceniami, opóźnieniem w przekazie, wirusami komputerowymi, awarią linii lub STI24 oraz przerwą w połączeniu spowodowaną jakąkolwiek przyczyną, skutek działań osób trzecich.
- Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za przyjęcie i przekazanie Dyspozycji, w przypadku jego złożenia przez osobę nieupoważnioną, która posłużyła się danymi identyfikacyjnymi Klienta na skutek ujawnienia ich przez Klienta lub osoby działające w jego imieniu.
- Zakresem Usługi świadczonej na podstawie Regulaminu STI24 nie są objęte inne świadczenia ze strony Towarzystwa niż wskazane w niniejszym Regulaminie STI24. W szczególności zakresem Usługi nie są objęte doradztwo inwestycyjne na rzecz Klienta, a Towarzystwo nie udziela żadnych gwarancji w tym zakresie.

### §17

- W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie STI24 zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawa, Ustawa o PPK oraz ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną, a także postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu.
- Wszelkie spory pomiędzy Użytkownikiem a Towarzystwem, Funduszem czy Agentem Transferowym wynikłe na gruncie Regulaminu STI24 będą rozstrzygane przez właściwy miejscowo sąd powszechny.

### §18

1. Towarzystwo przetwarza dane osobowe na zlecenie Funduszu, jak też we własnym imieniu.
2. Administratorem danych osobowych Klientów, Uczestników i Użytkowników, niezbędnych do korzystania z STI24 jest Towarzystwo, jak też Fundusz.
3. Regulamin STI24 stanowi integralną część Umowy. Klient/Uczestnik i Użytkownik oświadczają, że zapoznał się z Informacją o przetwarzaniu danych osobowych dostępnej na stronie [www.skarbiec.pl/rodo](http://www.skarbiec.pl/rodo).
4. Klient/Uczestnik jest zobowiązany informować Towarzystwo o każdej zmianie danych osobowych, które podał przy zawieraniu Umowy w formularzu rejestracyjnym oraz w czasie późniejszym.
5. Regulamin STI24 wchodzi w życie w dniu 6 marca 2023 r.