

**REGULAMIN PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU
I ODKUPYWANIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA
FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH OTWARTYCH I SPECJALISTYCZNYCH FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH
OTWARTYCH
ZARZĄDZANYCH PRZEZ SKARBIEC TFI S.A.**

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa określa zasady obowiązujące w SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez w SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Regulamin został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi przepisami Rozporządzenia.
2. Regulamin jest dostępny dla Klientów na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

§ 2. Definicje

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **Agent** – osoba fizyczna pozostająca z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, o której mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy,
 - 2) **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący Rejestr na podstawie umowy z Funduszem.
 - 3) **Formularz** – dokument, na którym przyjmowane jest oświadczenie woli Klienta,
 - 4) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty/specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu Ustawy, zarządzany przez Towarzystwo,
 - 5) **Klient** – uczestnik lub potencjalny uczestnik Funduszu oraz osoby działające w ich imieniu. Uczestnikami są: osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, na rzecz których w Rejestrze jest zapisana co najmniej część jednostki uczestnictwa,
 - 6) **Pracownik** – osoba zatrudniona w Towarzystwie przyjmująca Zlecenie lub Agent,
 - 7) **Regulamin** – niniejszy regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez SKARBIEC TFI S.A.
 - 8) **Rejestr** – prowadzony przez Agenta Transferowego na rzecz Klienta Rejestr, w którym są zapisywane jednostki uczestnictwa danego Funduszu posiadane przez Klienta,
 - 9) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych,
 - 10) **Skarbiec24, System** – system informatyczny w postaci internetowego serwisu informacyjno-transakcyjnego, za pośrednictwem którego Uczestnik może uzyskiwać informacje o stanie Rejestru i innych danych zapisanych w Subrejestrze Uczestnika oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu;
 - 11) **Towarzystwo** – SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
 - 12) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - 13) **Trwały nośnik informacji** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
 - 14) **Procedury** – wewnętrzne procedury obsługi klientów i uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo określające szczegółowy sposób prowadzenia dystrybucji

jednostek uczestnictwa Funduszy. W przypadku rozbieżności Regulaminu z Procedurami wiążące są postanowienia Regulaminu. Procedury nie są udostępniane Klientom.

- 15) Zlecenie** – oświadczenie woli Klienta kierowane do Funduszy składane w formie pisemnej.
2. Pozostałe terminy nie zdefiniowane w ust. 1 powyżej mają znaczenie nadane im w prospektach informacyjnych Funduszy.
 3. Definicje aktów prawnych odnoszą się również do aktów prawnych, które je zmieniają lub zastępują.

§ 3. Sposób identyfikacji Klientów

1. W każdym przypadku składania przez Klienta oświadczenia woli, Pracownik identyfikuje oraz weryfikuje tożsamość Klienta poprzez:
 - 1) w przypadku osoby fizycznej: sprawdzenie danych Klienta z jego dowodu tożsamości oraz zapisanie cech dokumentu tożsamości Klienta na odpowiednim Formularzu, a także imienia i nazwiska, obywatelstwa oraz adresu zamieszkania, a ponadto numeru PESEL w przypadku przedstawienia dowodu osobistego lub kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu
 - 1a) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą: nazwę (firmę), numer identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej
 - 2) w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną:
 - a) zapisanie na odpowiednim Formularzu aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego firmę (nazwę), formę organizacyjną osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, siedzibę lub adres prowadzenia działalności oraz NIP. Za aktualny dokument uznaje się dokument będący w posiadaniu Klienta, co do którego Klient złożył oświadczenie o jego aktualności.
 - b) zapisanie na odpowiednim Formularzu danych z aktualnego dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby składającej Zlecenie do reprezentowania tej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej.
 - 3) na podstawie hasła i loginu – w przypadku składania zleceń i innych oświadczeń woli za pośrednictwem Systemu (identyfikacja Klienta).
2. W przypadku składania przez osoby prawne i jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi Zlecenia nabycia po raz pierwszy, Pracownik sporządza kopie dokumentów będących podstawą do identyfikacji podmiotu zgodnie z Procedurami.
3. W przypadku braku możliwości identyfikacji Klienta, Pracownik nie przyjmuje Zlecenia.
4. Przy przyjmowaniu dodatkowych dokumentów wymaganych przy składaniu oświadczeń woli, Pracownik:
 - 1) sprawdza wiarygodność przedstawionych dokumentów, według swojej najlepszej wiedzy,
 - 2) sporządza kopie przedstawionych dokumentów,
 - 3) uwierzytelnia kopie stwierdzeniem: „za zgodność z oryginałem” i potwierdza swoim podpisem oraz pieczęcią imienną (o ile Pracownik taką posiada),
 - 4) uwierzytelnioną kopię dokumentu przedstawionego przez Klienta załącza do Formularza i przesyła do Agenta Transferowego.
5. Pracownik informuje osobę działającą w imieniu Klienta, że w przypadku złożenia oświadczenia woli przez osobę nieupoważnioną do reprezentacji Klienta, złożone Zlecenie nie zostanie zrealizowane przez Fundusz (weryfikacja uprawnień dokonywana jest przez Agenta Transferowego, Pracownik nie weryfikuje uprawnień do złożenia Zlecenia).
6. Pracownik informuje o obowiązku każdorazowej aktualizacji danych osobowych (w tym danych teleadresowych oraz numeru rachunku bankowego lub inwestycyjnego) w przypadku, gdy zajdą jakiegokolwiek zmiany. W szczególności Klienci będący osobami prawnymi powinni przedstawiać aktualne wypisy z właściwego rejestru, w przypadku zaistnienia zmian w trakcie uczestnictwa w Funduszu.
7. W przypadku zaistnienia uzasadnionego podejrzenia, że środki przeznaczone na zakup jednostek uczestnictwa pochodzą z nieujawnionych lub nielegalnych źródeł, bądź działania Klienta budzą

podejrzenia, że mogą mieć na celu finansowanie terroryzmu, Pracownik postępuje zgodnie z obowiązującymi go Procedurami oraz przepisami prawa.

§ 4. Sposób postępowania w kontaktach z Klientami

1. Towarzystwo będzie prowadzić działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz ze szczególnym uwzględnieniem interesu Klientów, w zgodzie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
2. Zlecenia Klientów przyjmowane będą wyłącznie przez upoważnionych do tego Pracowników.
3. Pracownik Towarzystwa zobowiązany jest do podejmowania czynności zgodnych z dobrze pojętym interesem Klienta, przy zachowaniu najwyższej staranności zawodowej.
4. Pracownik Towarzystwa jest zobowiązany do poinformowania Klienta o charakterystyce oferowanego produktu, zasadach inwestycji w Fundusze, polityce inwestycyjnej danego Funduszu/subfunduszu, zasadach dystrybucji Funduszy oraz o związanym z danym produktem ryzyku inwestycyjnym.
5. Towarzystwo przed przyjęciem Zlecenia nabycia uzyskuje od Klienta informacje:
 - 1) poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego w zakresie niezbędnym do oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa przez Towarzystwo są dla niego odpowiednie, obejmującym:
 - a) specyfikę inwestowania w jednostki uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe,
 - b) charakter, wielkość i częstotliwość dokonywania transakcji w jednostki uczestnictwa dokonywanych przez Klienta oraz okres, w którym były dokonywane,
 - c) poziom wykształcenia, zawód wykonywany obecnie lub zawód wykonywany poprzednio, jeżeli jest to istotne dla dokonania oceny.
 - 2) sytuacji finansowej Klienta, w tym zdolności do ponoszenia strat, z uwzględnieniem:
 - a) określonej wartości procentowej wysokości straty, jaką Klient jest w stanie ponieść,
 - b) istnienia dodatkowych zobowiązań Klienta.
 - 3) celach inwestycyjnych Klienta, w tym poziomie akceptowanego ryzyka.
6. W przypadku, gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Towarzystwo oceni, że inwestycja w jednostki uczestnictwa jest nieodpowiednia dla Klienta, informuje o tym Klienta.
7. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 5, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Towarzystwo informuje Klienta, że Klient uniemożliwia dokonanie oceny, czy inwestycja w jednostki uczestnictwa jest dla Klienta odpowiednia.
8. Towarzystwo nie może zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 5 powyżej.
9. Regulacje ust. 5-7 powyżej nie mają zastosowania w przypadku, gdy:
 - 1) spełnione zostały łącznie następujące warunki:
 - a) przedmiotem zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego
 - b) zlecenie nabycia jest złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta,
 - c) przed przyjęciem zlecenia nabycia Klient został poinformowany przez Towarzystwo o możliwości dokonania oceny czy taki instrument finansowy oferowany w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa jest odpowiedni dla Klienta i Klient wyraził zgodę na odstąpienie od dokonania takiej oceny, albo
 - 2) Towarzystwo pozyskało od Klienta informacje, o których mowa w ust. 5, w ramach świadczenia usługi na rzecz tego Klienta i informacje te pozostają aktualne, chyba że Towarzystwo posiada wiedzę, że informacje przez Klienta nie są aktualne, z zastrzeżeniem, że informacje raz przekazane przez Klienta pozostają aktualne do momentu przekazania przez Klienta nowych informacji.

10. Do zlecenia nabycia złożonego przez Klienta profesjonalnego Towarzystwo może nie stosować przepisów ust. 5-7 powyżej w przypadku, gdy uzna, że Klient profesjonalny w odniesieniu do jednostek uczestnictwa posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z jednostkami.

§ 5. Klasyfikacja Klienta

1. Przed przyjęciem pierwszego Zlecenia, Pracownik ma obowiązek dokonać klasyfikacji Klienta przypisując mu jedną z następujących kategorii:
 - 1) Klient detaliczny,
 - 2) Klient profesjonalny.
2. Towarzystwo informuje Klienta lub potencjalnego Klienta, przy użyciu Trwałego nośnika, o przyznanej kategoryzacji oraz o możliwości wystąpienia z wnioskami, o których mowa w § 36 ust. 1 i § 38 ust. 1 Rozporządzenia.
3. Przez Klienta profesjonalnego, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, rozumie się podmioty, o których mowa w art. 2 pkt 13a Ustawy.
4. Towarzystwo w zakresie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu, na wniosek Klienta, innego niż Klient profesjonalny, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, złożony w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, może uznać go za Klienta profesjonalnego pod warunkiem, że Klient ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
5. Warunek, o którym mowa w ust. 4 powyżej, uważa się za zachowany, w przypadku gdy dany podmiot spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - 1) zawierał transakcje nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - 2) 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 równowartość w złotych 500 000 euro;
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez 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.
6. Zarząd Towarzystwa określa kryteria ustalania znacznej wartości, o której mowa w ust. 5 pkt 1.
7. Towarzystwo przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 4, informuje Klienta występującego z wnioskiem o zasadach traktowania klientów profesjonalnych.
8. Warunkiem uwzględnienia przez Towarzystwo wniosku, o którym mowa w ust. 4, jest złożenie przez podmiot występujący z wnioskiem, pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Towarzystwo klientów profesjonalnych oraz o skutkach zastosowania tych zasad.
9. Pracownik informuje Klienta o obowiązku przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jako klienta profesjonalnego.
10. W przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać wymogi, o których mowa w ust. 5, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu tego Klienta na potrzeby działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.
11. W przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na uznanie go jako klienta profesjonalnego, zgodnie z art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta, chyba że Klient złoży wniosek, o którym mowa w ust. 5, i spełnia warunki, o których mowa w ust. 11. Towarzystwo niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji, iż przestaje go traktować jak klienta profesjonalnego.
12. Towarzystwo, prowadząc działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, może, na wniosek klienta profesjonalnego, złożony w

formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, albo mimo braku takiego wniosku traktować klienta profesjonalnego jak klienta detalicznego.

13. W przypadku traktowania klienta profesjonalnego jak klienta detalicznego stosuje się odpowiednio przepisy określające zasady traktowania przez towarzystwo klientów detalicznych.
14. Postanowień niniejszego paragrafu oraz §6 w zakresie dotyczącym grup docelowych nie stosuje się do jednostek uczestnictwa, w które inwestowane są środki finansowe gromadzone w pracowniczych programach emerytalnych, o których mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych

§ 6. Grupy docelowe

1. Towarzystwo pośrednicząc w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa określa grupy docelowe, w rozumieniu §52 Rozporządzenia, dla wszystkich jednostek uczestnictwa, w których zbywaniu i odkupywaniu pośredniczy. Towarzystwo, w zakresie Funduszy, dla których pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, dokonuje podziału na następujące, grupy, w ramach których znajdują się fundusze porównywalne pod kątem ryzyka inwestycyjnego oraz odpowiadania potrzebom i spełniania celów Klientów:
 - 1) fundusze niskiego ryzyka,
 - 2) fundusze umiarkowanego ryzyka,
 - 3) fundusze średniego ryzyka,
 - 4) fundusze podwyższonego ryzyka,
 - 5) fundusze wysokiego ryzyka.
2. Towarzystwo określa grupę docelową w odniesieniu do jednostek uczestnictwa każdego funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez towarzystwo, w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, którego pośredniczy.
3. Towarzystwo zaoferuje Klientowi wyłącznie takie jednostki uczestnictwa, które są zgodne z wszystkimi zidentyfikowanymi potrzebami i celami Klienta, co oznacza, że jeśli dane jednostki uczestnictwa są dla Klienta nieodpowiednie, takie jednostki uczestnictwa nie zostaną Klientowi zaoferowane.
4. Towarzystwo przedstawia wszystkim Klientom, planującym złożyć zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa test adekwatności, pozwalający na określenie, czy jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie, oraz pozwalającą określić grupę docelową odpowiednią dla Klienta. Towarzystwo nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do odmowy przekazania informacji o których mowa w niniejszym postanowieniu.
5. Klient w każdym czasie może wypełnić ankietę lub zmodyfikować odpowiedzi udzielone poprzednio, co będzie skutkowało ponownym określeniem przez Towarzystwo grupy docelowej właściwej dla Klienta.
6. Towarzystwo zadba o to, aby jednostki uczestnictwa były zbywane w ramach grup docelowych:
 - 1) w przypadku kontaktu bezpośredniego z Klientem, poprzez wypełnienie przez Klienta testu adekwatności oraz wskazania Funduszy, które znajdują się w grupie docelowej Klienta,
 - 2) w przypadku kontaktu elektronicznego z Klientem, poprzez przekazanie Klientowi listy Funduszy wraz z informacją, czy produkt znajduje się w grupie docelowej Klienta, czy jest poza grupą docelową.
 - 3) Pracownik w przypadku kontaktu bezpośredniego z Klientem przedstawia jednostki uczestnictwa znajdujące się poza grupą docelową na żądanie Klienta.
7. Niezależnie od powyższego, Towarzystwo umożliwi Klientowi nabycie jednostek uczestnictwa w przypadku braku podania przez Klienta wszystkich danych pozwalających Towarzystwu na przypisanie Klienta do grupy docelowej lub jeśli Fundusz znajduje się poza grupą docelową, jeżeli nabycie następuje z wyłącznej inicjatywy Klienta. Towarzystwo, w przypadku braku podania przez Klienta wystarczających informacji informuje, że nie jest w stanie ocenić, czy jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie.
8. Towarzystwo przed rozpoczęciem pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa nowego Funduszu, zbada czy zamiar ten jest zdeterminowany przez cechy tych jednostek uczestnictwa przynoszące korzyści grupie docelowej, a nie przez stosowany przez Towarzystwo model biznesowy.

§ 7. Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy

1. Towarzystwo udostępnia bezpłatnie Dokumenty Zawierające Kluczowe Informacje wraz ze scenariuszami, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego - również informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy, o ile została ona sporządzona. Na żądanie Klienta Towarzystwo dostarcza bezpłatnie prospekt informacyjny Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie. Roczne i półroczne sprawozdanie finansowe są udostępniane w sposób określony w kluczowych informacjach dla inwestorów oraz prospekcie informacyjnym Funduszu, jednakże na żądanie uczestnika funduszu są mu dostarczane na papierze.
2. Udzielanie przez Pracownika wszelkich informacji Klientowi dotyczących aktualnego stanu posiadanych Rejestrów oraz historii wykonywanych na nich operacji jest możliwe, o ile te dane będą dostępne dla Pracownika.
3. Informacje kierowane przez Towarzystwo do Klientów, w tym informacje upowszechniane przez Towarzystwo w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Towarzystwo, powinny być rzetelne, nie budzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd. Informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Towarzystwo oznaczane są w sposób niebudzący wątpliwości jako informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług.
4. Towarzystwo w zakresie prowadzonej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zamieszcza na stronie internetowej Towarzystwa informacje dotyczące Towarzystwa oraz prowadzonej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.
5. Na żądanie Klienta zgłoszone przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, Towarzystwo przekazuje temu Klientowi informacje, o których mowa w ust. 4 przy użyciu Trwałego nośnika informacji. Informacje te mogą być przekazane Klientowi także po przyjęciu Zlecenia, w przypadku gdy na wniosek Klienta zlecenie zostało przyjęte przy użyciu środków porozumiewania się na odległość, które uniemożliwiają przekazanie informacji określonych w ust. 4 przed przyjęciem zlecenia.
6. Towarzystwo, niezwłocznie po dokonaniu zmian, informuje Klienta o istotnych zmianach w informacjach, o których mowa w ust. 4, jeżeli zmiany te są istotne ze względu na charakter prowadzonej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy. Jeżeli informacja, której zmiana dotyczy, została przekazana przy użyciu Trwałego nośnika informacji, zawiadomienie o zmianie przekazuje się na takim nośniku.
7. W przypadku, gdy Towarzystwo jest zobowiązane do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji, informacje te mogą być przekazywane na Trwałym nośniku innym niż papier, pod warunkiem, że:
 - 1) uzasadnia to charakter świadczonej usługi,
 - 2) Klient, mając możliwość wyboru pomiędzy przekazaniem informacji na papierze albo za pomocą innego Trwałego nośnika informacji, wskazuje wyraźnie ten drugi sposób.
8. W przypadku, gdy Towarzystwo przekazuje Klientom informacje za pośrednictwem strony internetowej, a informacje takie nie są adresowane indywidualnie do Klienta, korzystanie z takiej formy przekazywania informacji jest dopuszczalne, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - 1) Klient posiada regularny dostęp do Internetu; podanie przez Klienta jego adresu poczty elektronicznej na potrzeby prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy uważa się za posiadanie przez niego takiego dostępu;
 - 2) Klient udzielił wyraźnej zgody na przekazywanie informacji w taki sposób;
 - 3) jednocześnie z zamieszczeniem informacji na stronie internetowej Towarzystwa Klient zostanie powiadomiony, w postaci elektronicznej, o adresie strony internetowej Towarzystwa oraz o miejscu na tej stronie, gdzie jest opublikowana informacja;
 - 4) Towarzystwo zapewni aktualność przekazywanej informacji;
 - 5) informacja będzie dostępna na stronie internetowej Towarzystwa przez czas niezbędny do tego, aby Klient mógł się z nią zapoznać.

§ 8. Tryb i warunki składania Zleceń

1. Towarzystwo przyjmuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa zarządzanych Funduszy inwestycyjnych. Zlecenia mogą być przyjmowane:
 - 1) w formie papierowej, w siedzibie Towarzystwa lub w innym miejscu, w obecności pracownika Towarzystwa, lub
 - 2) w formie elektronicznej, przy użyciu udostępnionych Klientom Towarzystwa Systemów.
2. Towarzystwo nie przyjmuje Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu, telefaksu lub innych telekomunikacyjnych urządzeń końcowych.
3. Towarzystwo przyjmuje Zlecenia składane za pośrednictwem systemów teleinformatycznych.
4. Warunki przyjmowania przez Towarzystwo Zleceń Klientów przekazywanych za pomocą systemów teleinformatycznych określa Regulamin korzystania z systemu informacyjno-transakcyjnego Skarbiec24 zamieszczone na stronie internetowej www.skarbiec.pl
5. System informacyjno-transakcyjny Skarbiec24 umożliwia między innymi dostęp do informacji o nabytych przez Klienta jednostkach uczestnictwa oraz składanie Zleceń.
6. Na podstawie Regulaminu korzystania z systemu informacyjno-transakcyjnego Skarbiec24 oraz umowy z Klientem, Towarzystwo świadczy usługi dla osób fizycznych posiadających pełną zdolność do czynności prawnych oraz osób prawnych.
7. Umowa o korzystanie z systemu informacyjno-transakcyjnego Skarbiec24 (zwana dalej „Umową”), zawierana jest z Towarzystwem bezpośrednio w Systemie.
8. W celu zawarcia Umowy, Klient dokonuje rejestracji na stronie głównej Systemu.
9. Rejestracji dokonuje się poprzez 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 System w trakcie rejestracji.
10. W trakcie zawierania Umowy przeprowadzany jest test adekwatności.
11. Aktywacja usługi następuje zgodnie z regulaminem korzystania z Systemu.
12. Składanie Zleceń jest możliwe po zalogowaniu się przez Klienta do Systemu i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego Zlecenia hasłem jednorazowym. Autoryzacja Zlecenia hasłem jednorazowym odbywa się po wpisaniu parametrów Zlecenia, akceptacji jego treści oraz potwierdzeniu Hasłem jednorazowym przesłanym przez SMS.
13. Przyjmuje się, że Zlecenia zostały złożone przez Klienta w Systemie, jeżeli zostały prawidłowo zatwierdzone i autoryzowane.
14. Klient może anulować Zlecenie do czasu jego autoryzacji.
15. Klient przed autoryzacją Zlecenia zobowiązany jest upewnić się, że składane w Systemie Zlecenie jest prawidłowe i zgodne z jego intencją.
16. Zlecenie złożone za pośrednictwem Systemu uznaje się za Zlecenie złożone wyłącznie z własnej inicjatywy Klienta, z wyłączeniem sytuacji, gdy złożenie zlecenia poprzedza kontakt z Pracownikiem.
17. Towarzystwo ma prawo zablokowania loginu w dowolnym momencie, jeśli Klient naruszył postanowienia warunków świadczenia usługi. Klient nie będzie miał dostępu do usługi po zablokowaniu loginu.
18. Zgodnie z regulaminem Systemu, Towarzystwo zastrzega sobie prawo do przerwania połączenia z Klientem w przypadku braku aktywności.
19. Towarzystwo ma prawo ze skutkiem natychmiastowym do odmowy dostępu do Systemu w przypadku braków w Systemie zabezpieczenia, co powoduje nieautoryzowany dostęp albo utratę danych Klienta.
20. Towarzystwo utrwała Zlecenia przekazywane przez Klienta za pośrednictwem Systemu. Utrwalone zlecenia są poufne i mogą być wykorzystane przez Towarzystwo dla celów dowodowych.
21. Zlecenia są przekazywane do Agenta Transferowego i przez niego realizowane. Towarzystwo może czasowo ograniczyć dostęp do Systemu, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę Klientów. Ograniczenie zostanie zniesione niezwłocznie po usunięciu przyczyny niedostępności. W takich przypadkach Towarzystwo nie ponosi

odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia dostępności do Systemu i ich ewentualne skutki. W przypadkach zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej zaleca się złożenie Zleceń za pośrednictwem innych dystrybutorów Funduszu.

22. W ramach usługi korzystania z Systemu Klient może składać Zlecenia lub dyspozycje dostępne w Systemie, dotyczące w szczególności:

- 1) nabycia jednostek uczestnictwa,
- 2) odkupienia jednostek uczestnictwa,
- 3) konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa
- 4) zmiany danych, oraz
- 5) uzyskiwać informacje o stanie Rejestru.

§ 9. Tryb przekazywania przyjętych Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszach do Agenta Transferowego, w tym terminy i sposób przekazywania przyjętych zleceń

1. Zlecenia przyjmowane są przy wykorzystaniu Formularzy w wersji papierowej, programu komputerowego do przyjmowania Zleceń oraz Systemu.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, Pracownicy przekazują do Funduszu na adres Agenta Transferowego wszystkie Zlecenia i inne dokumenty złożone przez Klientów w związku z uczestnictwem w Funduszu w danym dniu:
 - 1) bezpośrednio,
 - 2) pośrednio przez pocztę kurierską uznanej firmy kurierskiej,
 - 3) pocztową przesyłkę poleconą priorytetową,
 - 4) przy wykorzystaniu transmisji elektronicznej.
3. Agenci przekazują do Funduszu na adres Towarzystwa, wszystkie Zlecenia i inne dokumenty złożone przez Klientów w związku z uczestnictwem w Funduszu w danym dniu w trybie określonym w ust. 2 pkt 1-4.
4. Przekazanie Zleceń następuje po zakończonym dniu pracy. O wyborze sposobu przekazywania dokumentów decyduje Pracownik, dokumentując dowód nadania przesyłki lub dowód odbioru Zleceń przez Agenta Transferowego lub Towarzystwo.
5. Zlecenie Klienta zostaje przekazane do realizacji do Agenta Transferowego niezwłocznie po jego przyjęciu przez Towarzystwo, i zostanie zrealizowane w sposób i w terminach określonych w prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

§ 10. Wskazanie miejsc, w których Towarzystwo będzie prowadziło działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w następujących miejscach:

- 1) w siedzibie Towarzystwa w Warszawie, przy al. Armii Ludowej 26,
- 2) w miejscu zamieszkania/siedzibie Klienta,
- 3) w siedzibie Agenta
- 4) poprzez System,
- 5) w uzasadnionych, wyjątkowych przypadkach – w innym miejscu uzgodnionych z Klientem, zapewniającym poufność i zgodne z procedurami wykonywanie czynności.

§ 11. Sposób wykonywania działalności przez Agentów

1. Agenci wykonują swoje obowiązki na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem, określającej szczegółowo zakres ich obowiązków.
2. Do osób wskazanych w ust. 1, w zakresie zasad pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa mają bezpośrednie zastosowanie zasady pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa obowiązujące w Towarzystwie.
3. Agenci wykonują swoje obowiązki w granicach udzielonych im pełnomocnictw.

4. Agent zobowiązany jest do podejmowania wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do przyjęcia Zlecenia z zastrzeżeniem art. 32 ust. 2a pkt 1 Ustawy.
5. W celu zapewnienia prawidłowej realizacji umowy z Towarzystwem, Agenci zobowiązani są do:
 - 1) prowadzenia, w sposób wskazany przez Towarzystwo dokumentacji związanej z wykonywaniem czynności w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa,
 - 2) udostępniania upoważnionym pracownikom Towarzystwa pełnej dokumentacji dotyczącej wykonywania umowy z Towarzystwem prowadzonej w związku z jej wykonaniem,
 - 3) przekazywania Towarzystwu sprawozdań z przyjętych za jej pośrednictwem Zleceń oraz innych dokumentów wymaganych przez Towarzystwo, w terminach i formach określonych przez Towarzystwo,
 - 4) wykonywania innych czynności określonych przez Towarzystwo, jeśli okażą się niezbędne do prawidłowej realizacji postanowień umowy z Towarzystwem.
6. Agenci zobowiązują się wykonywać powierzone im czynności z najwyższą zawodową starannością, wymaganą dla ochrony i zabezpieczenia interesów Towarzystwa i Klientów, zgodnie z przepisami prawa, postanowieniami umowy z Towarzystwem oraz zasadami uczciwego obrotu.
7. Agenci mają obowiązek zachowania w poufności wszelkich informacji, w posiadanie których weszli w związku z zawarciem lub wykonywaniem umowy z Towarzystwem. Obowiązek powyższy dotyczy w szczególności zachowania w poufności tajemnicy zawodowej w rozumieniu art. 280 ust. 2 Ustawy, tajemnicy handlowej/tajemnicy przedsiębiorstwa Towarzystwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji oraz informacji o danych osobowych Klientów uzyskanych w związku z wykonywaniem czynności objętych umową z Towarzystwem.
8. Agenci mają obowiązek zabezpieczyć dokumentację związaną z wykonaniem umowy z Towarzystwem przed uszkodzeniem, utratą lub zniszczeniem, a także przed dostępem jakichkolwiek osób trzecich oraz przekazywać ją do Towarzystwa celem archiwizacji.

§ 12. Sposoby i terminy wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji

1. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu przekazywane są przez Klientów przelewem na rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez depozytariusza Funduszu. Wypłaty środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu przekazywane są przez Fundusze na rachunki bankowe Klienta wskazane w Zleceniu.
2. Opłaty i prowizje związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo wnoszone są wraz z dokonaniem wpłaty środków na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu bądź dokonaniem wypłaty środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa. Opłaty te pobierane są jako odpowiedni procent kwoty wpłaty dokonywanej przez Klienta bądź wypłaty dokonywanej na jego rzecz.
3. Maksymalne stawki opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo wskazane są w statutach funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo. Aktualne informacje o wysokości stawek opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo oraz podstawa ich naliczania są ustalane przez Towarzystwo w Tabelach Opłat, które są na bieżąco udostępniane we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa: www.skarbiec.pl.

§ 13. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji Klientów

Zasady postępowania z reklamacjami oraz zasady rozpatrywania reklamacji Klientów a także zasady prowadzenia rejestru reklamacji zawiera „Procedura rozpatrywania reklamacji w Skarbiec TFI S.A.”, uchwalona przez Zarząd Towarzystwa dostępna w siedzibie Towarzystwa i na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

§ 14. Sposób zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia takiego konfliktu - sposób zarządzania konfliktem

Sposób zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia takiego konfliktu - sposób zarządzania konfliktem określa „Regulamin zapobiegania konfliktom interesów w Skarbiec TFI S.A.”, uchwalony przez Zarząd Towarzystwa, dostępny w siedzibie Towarzystwa i na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

§ 15. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu

- 1.** Regulamin wchodzi w życie z dniem uchwalenia przez Zarząd Towarzystwa.
- 2.** Towarzystwo zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu, w szczególności w następujących przypadkach:
 - 1)** zmian regulacji prawnych;
 - 2)** zmian organizacyjnych;
 - 3)** zmian w zakresie prowadzonej działalności;
 - 4)** zmian w zasadach i zakresie świadczonych usług.
- 3.** Zmiana regulaminu następować będzie w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.
- 4.** Informacja o zmianach Regulaminu zamieszczana jest na stronie internetowej Towarzystwa i wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia, chyba, że w ogłoszeniu określono późniejszy termin jej wejścia w życie.