

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:
  - 1) **Adres poczty elektronicznej** – oznaczenie systemu teleinformatycznego, umożliwiające porozumiewanie się za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w szczególności poczty elektronicznej wskazanej przez Klienta.
  - 2) **Agent Transferowy (AT)** – ProService Finteco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ul. Konstruktorskiej 12A, 02-673 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 594698, o numerze NIP 7010533747, o kapitale zakładowym 1 123 250,00 złotych (wpłaconym w całości).
  - 3) **Dystrybutor** – Podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy,
  - 4) **Fundusz, Fundusze** – fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, zarządzane przez Towarzystwo.
  - 5) **Hasło** – osobisty, minimum ośmioznakowy - składający się z co najmniej jednej wielkiej litery, jednej małej litery, cyfry i znaku specjalnego - alfanumeryczny kod służący do identyfikacji Użytkownika w Serwisie STI24 i autoryzacji dostępu do Serwisu STI24.
  - 6) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawiera Umowę.
  - 7) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego.
  - 8) **Kod SMS** – kod wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS, pozwalający na autoryzację określonych w Regulaminie czynności, wykonywanych przez Użytkownika w Serwisie STI24. Każdy kod może zostać wykorzystany jednorazowo.
  - 9) **Login** – unikalny alfanumeryczny kod służący do identyfikacji Użytkownika w Serwisie STI24 i autoryzacji dostępu do Serwisu STI24, określane przez Użytkownika.
  - 10) **Regulamin** – niniejszy Regulamin korzystania z Serwisu STI24, stanowiący regulamin Świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
  - 11) **Serwis STI24** – serwis internetowy wykorzystywany do świadczenia Usługi, dostępny pod adresem internetowym: [www.sti24.ipopema.pl](http://www.sti24.ipopema.pl)
  - 12) **Subfundusz** – subfundusz w ramach Funduszu w przypadku Funduszu z wydzielonymi subfunduszami.
  - 13) **System teleinformatyczny** – zespół współpracujących ze sobą urządzeń informatycznych i oprogramowania, zapewniający przetwarzanie i przechowywanie, a także wysyłanie i odbieranie danych poprzez sieci telekomunikacyjne za pomocą właściwego dla danego rodzaju sieci telekomunikacyjnego urządzenia końcowego w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. – Prawo telekomunikacyjne.
  - 14) **Świadczenie usług drogą elektroniczną** – wykonanie usługi świadczonej bez jednoczesnej obecności stron (na odległość), poprzez przekaz danych na indywidualne żądanie Użytkownika, przesyłanej i otrzymywanej za pomocą urządzeń do elektronicznego przetwarzania włącznie z kompresją cyfrową, i przechowywania danych, która jest w całości nadawana, odbierana lub transmitowana za pomocą sieci telekomunikacyjnej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. – Prawo telekomunikacyjne,
  - 15) **Towarzystwo** – IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., zarządzające Funduszem.
  - 16) **Umowa** – umowa o Świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie korzystania z Serwisu STI24, zawarta przez Klienta z Towarzystwem.
  - 17) **Usługa** – usługa świadczona przez Towarzystwo drogą elektroniczną, realizowana w języku polskim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej za pośrednictwem Serwisu STI24, polegająca na dostępie poprzez Internet do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz składaniu zleceń w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie.
  - 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
  - 19) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
  - 20) **Ustawa o ochronie danych osobowych** – ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
  - 21) **Użytkownik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę z Towarzystwem i jest uprawniona do korzystania z Usługi zgodnie z Regulaminem.
2. Regulamin określa zasady korzystania z Serwisu STI24, rodzaje, zakres i warunki Świadczenia usług drogą elektroniczną przez Towarzystwo w ramach prowadzonej przez niego, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, działalności w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o której mowa w art. 32. ust. 2 Ustawy, Usługi polegającej na umożliwieniu dostępu do Serwisu STI24, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Fundusze oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszach.
3. Regulamin określa między innymi warunki zawierania i rozwiązywania Umów, tryb postępowania reklamacyjnego.
4. Towarzystwo świadczy Usługę zgodnie z Regulaminem.
5. Użytkownik nie ponosi kosztów korzystania z Usługi innych niż opisane w Statucie czy Prospekcie Funduszu. Użytkownik ponosi koszty połączenia internetowego zgodnych ze stawkami operatora, z usług którego Użytkownik korzysta.
6. Regulamin jest nieodpłatnie udostępniany Klientowi przed zawarciem Umowy, a także – na jego żądanie – w taki sposób, który umożliwia pozyskanie, odtwarzanie i utrwalanie treści Regulaminu za pomocą Systemu teleinformatycznego, którym posługuje się Klient.

§ 2

Funkcjonalność Systemu oraz zasady składania zleceń

1. Za pośrednictwem Serwisu STI24 Użytkownik może między innymi:
  - 1) złożyć zlecenie:
    - a) zakupu/nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu,
    - b) sprzedaży/odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu

- c) zamiany/ konwersji jednostek uczestnictwa Funduszu,
  - d) zmiany alokacji,
- 2) złożyć dyspozycję:
- a) zmiany adresu korespondencyjnego Użytkownika,
  - b) zmiany danych dostępowych do serwisu (login i hasło),
  - c) zmiany danych autoryzacyjnych (numer telefonu oraz adres e-mail),
  - d) zmiany zgód i oświadczeń
    - RODO - zgoda na kontakt telefoniczny,
    - zgoda na przetwarzanie/przesyłanie danych o FATCA - podatnik USA,
    - CRS - podatnik kraju innego niż Polska i USA,
    - MiFID, MiFID II - ankieta adekwatności,
    - status PEP - dot. eksponowanego stanowiska politycznego.
2. Składanie zleceń jest możliwe w ramach wszystkich rejestrów otwartych w Towarzystwie, z zastrzeżeniem postanowień Statutu oraz Prospektu informacyjnego.
  3. Zmiana danych adresowych dokonana poprzez Serwis STI24 ma wpływ na dane adresowe zapisane w rejestrze uczestników Funduszu. Wszelkie inne zmiany danych, zapisanych w ramach Serwisu STI24 (np. zmiana adresu stałego, numeru dokumentu tożsamości), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie w siedzibie Towarzystwa, Dystrybutora i skutkują zmianą danych zapisanych w rejestrze uczestników Funduszu.
  4. Składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu STI24 jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do Serwisu STI24 i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji Kodem SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane Kodem SMS, nie jest możliwe.
  5. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym Loginem i Hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego Kodu SMS, będzie traktowane jak złożone przez Użytkownika.
  6. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą Serwisu STI24 nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje w terminach określonych w Prospekcie informacyjnym danego Funduszu. Korzystając z Usługi, Użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym. O ile z Prospektu informacyjnego wynika, Użytkownik może ponieść koszty opłat manipulacyjnych i prowizji należnych Funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat udostępnianych przez Towarzystwo, z tym że korzystanie z Serwisu STI24 jest bezpłatne.
  7. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany/ konwersji, Użytkownik powinien wypełnić: test adekwatności dostępny w Serwisie STI24, udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz.U.2022.593ze zm.), a także oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (tekst jedn.: Dz. U. z 2020 r. poz. 166) oraz oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tekst jedn.: Dz.U. z 2020 r. poz. 343 ze zm.) i innymi regulacjami. Nieudzielenie informacji skutkuje odmową realizacji zlecenia, chyba że Użytkownik udzielił wcześniej takich informacji.
  8. Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich. Towarzystwo oraz Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za zgubienie, udostępnienie hasła osobom trzecim przez Użytkownika.
  9. W przypadku 3-krotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu, Hasła lub Kodu SMS, Serwis STI24 dokonuje blokady dostępu do Usługi. W celu ponownej aktywacji Usługi, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego Hasła. W celu wygenerowania nowego Hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „Zapomniałeś hasła?” i wprowadzić Login albo swój adres e-mail do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.
  10. Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem Serwisu STI24, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Statutach oraz Prospektach informacyjnych Funduszy, których jednostek uczestnictwa dotyczą. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające Fundusz, znajdują się w Prospektach informacyjnych, Statutach Funduszy, Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID) oraz Tabelach Opłat dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)
  11. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, Serwis STI24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest dla Użytkownika nieodpłatnie.

### § 3

#### Warunki korzystania z Usługi

1. Korzystanie z Usługi możliwe jest tylko dla Użytkowników. Warunkiem uzyskania statusu Użytkownika jest zawarcie Umowy z Towarzystwem oraz wskazanie Adresu poczty elektronicznej oraz aktywnego numeru telefonu komórkowego, umożliwiającego odbiór wiadomości SMS.
2. Przed rozpoczęciem korzystania z Usługi Klient składa oświadczenie o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego zapisów.
3. Umowa zostaje zawarta po złożeniu oświadczenia, o którym mowa w ust. 2 powyżej. Brak akceptacji Regulaminu jest równoznaczny z nie zawarciem Umowy przez Klienta i brakiem dostępu do Usługi.
4. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie przez Klienta dostępu do Systemu teleinformatycznego w minimalnej konfiguracji: posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej, takiej jak Internet Explorer w wersji 9 lub wyższej, Chrome, Firefox, Edge, Safari. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
5. Towarzystwo, wykonując obowiązek z art. 6 pkt 1 Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, informuje o szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem z Usługi. Ryzyko wystąpienia ww. zagrożeń należy traktować jako potencjalne, jednakże może ono wystąpić pomimo zastosowania przez Towarzystwo i inne podmioty realizujące prace na jego rzecz środków zabezpieczających

- infrastrukturę informatyczną odpowiadającą za działanie Serwisu STI24. Do podstawowych zagrożeń należy zaliczyć: złośliwe oprogramowanie, programy szpiegujące, włamanie do Systemu informatycznego Klienta/Użytkownika oraz kradzież sprzętu. W celu minimalizacji wystąpienia ww. ryzyk Klient/Użytkownik powinien należyście zabezpieczyć swój sprzęt komputerowy, w szczególności:
- 1) instalując i używając jedynie legalne oprogramowanie, co do którego ma zapewnione wsparcie producenta i co do którego otrzymuje aktualizacje przynajmniej w zakresie poprawek bezpieczeństwa,
  - 2) instalując aktualne poprawki producentów sprzętu i oprogramowania,
  - 3) instalując aktualne programy antywirusowe oraz zapory sieciowe,
  - 4) stosując szyfrowanie dysków i innych nośników danych,
  - 5) definiując odpowiednio długie i skomplikowane hasła i regularnie je zmieniając,
  - 6) nigdy nie udostępniać haseł innym osobom.
6. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawarły z Towarzystwem Umowę o korzystanie z Usługi zgodnie z postanowieniami pkt 1 albo pkt 2 poniżej.
- 1) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej przy wykorzystaniu wideoweryfikacji - opcja dostępna wyłącznie dla Klientów będących osobami fizycznymi, posiadającymi pełną zdolność do czynności prawnych:
    - a) na stronie [www.sti24.ipopema.pl](http://www.sti24.ipopema.pl) dostępny jest elektroniczny formularz rejestracyjny, w którym należy uzupełnić pola: imię, nazwisko, telefon oraz e-mail, następnie zaznaczyć zgody oraz oświadczenia widoczne na stronie i wybrać przycisk „Dalej”,
    - b) następnie Klient rozpoczyna proces wideoweryfikacji, wybierając sposób wykonania zdjęć (za pośrednictwem telefonu bądź komputera),
    - c) w przypadku wybrania opcji „telefon”, Klient otrzymuje na numer telefonu link, za pomocą którego rozpoczyna proces wideoweryfikacji, czyli:
      - Klient wykonuje zdjęcia wymaganych stron dokumentu tożsamości,
      - Klient wykonuje wybrane losowo sekwencje zdjęć twarzy, jak np. spojrzenie w górę, mrugnięcie oczami, spojrzenie przez lewe lub prawe ramię,
      - d) po wykonaniu powyższych czynności, Klient otrzymuje informację o wyniku weryfikacji. W przypadku, gdy weryfikacja jest negatywna, Klient ma możliwość zawarcia Umowy w sposób opisany w pkt. 2) poniżej.
  - 2) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny w formie papierowej lub elektronicznej w siedzibie Towarzystwa lub u Dystrybutora - opcja dostępna zarówno dla Klientów będących osobami fizycznymi jak i osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej:
    - a) W celu zawarcia Umowy, należy złożyć w Towarzystwie lub u Dystrybutora oświadczenie o wyrażeniu woli zawarcia Umowy o korzystanie z usług Serwisu STI24 na warunkach określonych w Regulaminie otrzymanym uprzednio od pracownika Towarzystwa lub Dystrybutora, a następnie złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego zapisów. Wzory oświadczeń, o których mowa w zdaniu poprzednim, dostępne są w siedzibie Towarzystwa lub Dystrybutora.
    - b) W formularzu zawierającym oświadczenia, o których mowa w lit. a) powyżej, należy wskazać wszystkie dane oznaczone, jako obowiązkowe m.in. dane osobowe/dane podmiotu, dane adresowe, adres e-mail, numer rachunku bankowego do realizacji zleceń, a także numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody SMS.
    - c) pracownik Towarzystwa lub Dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta na podstawie dokumentów tożsamości lub rejestrowych Klienta. Podpisany formularz zawierający oświadczenia, o których mowa w lit. a), przesyłany jest do Agenta Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Po stwierdzeniu prawidłowości złożonych oświadczeń, Agent Transferowy wysyła do Klienta link aktywacyjny na podany w formularzu adres e-mail.
7. Użytkownicy, będący osobami fizycznymi, nie mogą ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Serwisu STI24.
8. Zawierając Umowę, Użytkownik oświadcza, że:
- 1) Wszystkie dane zawarte w formularzu są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie.
  - 2) Został poinformowany przez Towarzystwo lub Dystrybutora o prawie odstąpienia od Umowy bez podania przyczyny, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
  - 3) W związku z przetwarzaniem moich danych osobowych przez Fundusze i Towarzystwo, zostałem poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, a także prawie do uzyskania ich kopii oraz sprostowania.
9. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności Serwisu STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym.

#### § 4

#### Odpowiedzialność

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek wejścia w posiadanie i użycia przez osoby trzecie adresu poczty elektronicznej, Loginu oraz Hasła Użytkownika czy telefonu komórkowego, na który wysyłane są Kody SMS. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek uzyskania dostępu do Serwisu STI24 przez osoby trzecie, jeśli Użytkownik zaniechał poinformowania Towarzystwa o nieprawidłowościach w procesie logowania lub w informacjach dotyczących statusów logowania w momencie ich pojawienia się.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek przekazania Loginu lub Hasła jednorazowego osobom trzecim.
3. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek niemożności skorzystania przez Użytkownika z Usługi w okresie konserwacji, o którym mowa w § 2 ust. 11. Towarzystwo dołoży należytych starań, aby dostęp do Usługi miał charakter ciągły i wolny

od błędów i przerw innych niż te, o których mowa w § 2 ust. 11. W przypadku awarii sieci teleinformatycznej lub wad tych sieci, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z ww. przyczyn, chyba że wystąpienie ww. przyczyn nastąpiło z winy Towarzystwa. Wszelkie zlecenia niedostępne za pośrednictwem Serwisu STI24 w sytuacjach, o których mowa w niniejszym ustępie, a których możliwość złożenia wynika z Prospektów informacyjnych Funduszy, mogą być w tym czasie składane na zasadach w nich określonych, w szczególności za pośrednictwem Towarzystwa i Dystrybutorów.

4. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody wywołane korzystaniem przez Użytkowników z Usługi w sposób niezgodny z prawem lub sprzeczny z postanowieniami Regulaminu.
5. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę, jeśli jest ono następstwem zdarzeń pozostających poza jego kontrolą, o charakterze zewnętrznym, obiektywnym, uniemożliwiającym świadczenie Usługi (siła wyższa), w tym w szczególności, choć nie wyłącznie: wojny, powodzi, pożarów, aktów terroru, strajków, decyzji administracyjnych, żałoby narodowej, zaleceniami lub działaniami władzy państwowej, a w szczególności dotyczącymi z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, wprowadzenia stanu epidemii na danym obszarze lub innych przejawów siły wyższej.

## **§ 5 Reklamacje**

1. Reklamacja może zostać złożona w formie:
  - 1) elektronicznej poprzez formularz kontaktowy STI24 lub na adres e-mail: [reklamacje@ipopema.pl](mailto:reklamacje@ipopema.pl)
  - 2) pisemnej – za pośrednictwem poczty, kuriera lub pisma dostarczonego osobiście do siedziby Towarzystwa lub Dystrybutora,
  - 3) ustnej – osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub telefonicznie pod numerem: (022) 123 01 49, (022) 123 01 59.
2. Reklamacja powinna zawierać dane Użytkownika i opis przedmiotu reklamacji.
3. Towarzystwo odpowiada na reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Jeśli Towarzystwo, z uzasadnionej przyczyny, nie może udzielić odpowiedzi w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, poinformuje osobę wnoszącą reklamację o przyczynach braku możliwości dotrzymania terminu, okolicznościach, które muszą zostać ustalone, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nowy termin nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji).
4. Odpowiedź na reklamację udzielana jest w formie pisemnej i wysyłana listem poleconym na adres korespondencyjny Użytkownika. Odpowiedź na reklamację może zostać wysłana na adres e-mail Użytkownika wyłącznie na wniosek Użytkownika.
5. Spory pomiędzy konsumentami a przedsiębiorcami można rozwiązywać na drodze pozasądowej, za pośrednictwem platformy internetowej ODR Unii Europejskiej. Platforma umożliwia dochodzenie roszczeń wynikających z umów oferowanych przez Internet lub za pośrednictwem innych środków elektronicznych (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE), zawieranych między konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w Unii Europejskiej. Platforma jest dostępna na stronie internetowej [ec.europa.eu/consumers/odr/](http://ec.europa.eu/consumers/odr/).

## **§ 6 Rozwiązanie Umowy oraz zmiany Regulaminu**

1. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać Umowę z Towarzystwem. Oświadczenie o rozwiązaniu Umowy, Użytkownik może złożyć osobiście w siedzibie Towarzystwa lub przesać na wyznaczony adres e-mail: [sti24@ipopema.pl](mailto:sti24@ipopema.pl). Rozwiązanie Umowy przez Użytkownika nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Klientem a Funduszem.
2. Towarzystwo może w każdym czasie rozwiązać Umowę z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi przez Towarzystwo lub rażącego naruszenia postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszenia.
3. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)
4. Towarzystwo może zmienić Regulamin, w szczególności jeżeli nastąpi:
  - 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wejścia w życie nowych, jeśli w wyniku tych zdarzeń Towarzystwo jest zobowiązane do zmiany Regulaminu,
  - 2) wydanie przez organ nadzoru nad Towarzystwem interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jak również wydanie innej urzędowej lub sądowej interpretacji stosowania tych przepisów, jeśli mają wpływ na świadczoną Usługę i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Regulaminu, której celem jest dostosowanie treści Regulaminu do wydanej interpretacji lub rekomendacji,
  - 3) zmiana zakresu Usługi i oferowanych w Serwisie STI24 funkcjonalności, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy,
  - 4) zmiana zasad bezpieczeństwa korzystania z Serwisu STI24, jeśli jest to konieczne dla ich dostosowania do standardów bezpieczeństwa istniejących na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów teleinformatycznych,
  - 5) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.
5. Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie, o których poinformuje Użytkowników Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej Użytkownika lub poprzez stronę internetową [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl). Zmiany Regulaminu 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, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień Użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na Użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu, z dniem ogłoszenia przez Towarzystwo nowej treści Regulaminu.
6. Wszelkie spory między Towarzystwem a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
7. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w Serwisie STI24 przez Użytkowników są przechowywane na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych przez okres wynikający z obowiązujących przepisów prawa, w celu dochodzenia i obrony przed roszczeniami.

8. Korzystanie z Serwisu STI24 po wejściu w życie zmian w Regulaminie oznacza akceptację przez Użytkownika Regulaminu w nowym brzmieniu.

## § 7

### Wsparcie techniczne

1. Wsparcie techniczne dla Użytkowników jest realizowane poprzez:
  - 1) formularz kontaktowy STI24,
  - 2) kontakt telefoniczny: (022) 355 46 68,
  - 3) kontakt drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej: [pomoc-sti24@psfinteco.pl](mailto:pomoc-sti24@psfinteco.pl)
2. Wsparcie techniczne dla Użytkowników jest dostępne w dni robocze w godzinach 9.00 – 17.00

## § 8

### Klauzula informacyjna

W związku z wymogami Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych<sup>1</sup> przyjmuję do wiadomości, że:

1. Administratorem moich danych osobowych jest Fundusz i/lub Fundusze.
2. W sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych można kontaktować się z inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail: [iodotfi@ipopema.pl](mailto:iodotfi@ipopema.pl) lub pisemnie na adres siedziby administratora.
3. Moje dane osobowe przetwarzane będą, gdy będzie to niezbędne do:
  - 1) wykonania Umowy związanej z korzystaniem z serwisu transakcyjno-usługowego<sup>2</sup>,
  - 2) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych<sup>3</sup>,
  - 3) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią<sup>4</sup>, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
4. Odbiorcami moich danych osobowych mogą być w szczególności: podmioty świadczące usługi doradcze, prawnicze, windykacyjne, audytowe, księgowo, pocztowe, kurierskie, informatyczne, telekomunikacyjne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, jak również biegli rewidenci w związku z audytem.
5. Moje dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do wykonywania Umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu terminów przedawnienia roszczeń, liczony od chwili wymagalności poszczególnych roszczeń, a także okres niezbędny do obrony przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.
6. Mam prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania moich danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim.
7. Mam prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu – z przyczyn związanych z moją szczególną sytuacją – wobec przetwarzania moich danych osobowych, gdy przetwarzanie, w tym profilowanie, jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora.
8. Posiadam prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych.
9. Przysługuje mi uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. W zakresie przetwarzania w celu, o którym mowa w pkt 3 pkt. 2), obowiązek podania danych jest wymogiem ustawowym; z kolei w przypadku przetwarzania danych w celach, o których mowa w pkt 3 pkt 1) i 3), obowiązek podania danych jest wymogiem umownym.
11. Podanie moich danych osobowych jest dobrowolne, jednak stanowi warunek zawarcia Umowy związanej z korzystaniem z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego STI24, a odmowa podania danych uniemożliwi mi zawarcie tej Umowy.

## § 9

### Bezpieczeństwo

1. Użytkownik jest zobowiązany do logowania, autoryzacji oraz składania dyspozycji/zlecenia w Serwisie STI24 z użyciem danych uwierzytelniających (Loginu i Hasła).
2. Użytkownik jest zobowiązany do zachowania w poufności informacji zapewniających bezpieczne używanie Serwisu STI24 oraz nieudostępniania osobom nieuprawnionym danych uwierzytelniających (w tym Loginu i Hasła).
3. W przypadku, gdy Użytkownik w trakcie korzystania z Serwisu STI24 dostrzeże oznaki jej nieprawidłowego lub nietypowego działania, powinien natychmiast zakończyć sesję i zgłosić dostrzeżone problemy Usługodawcy.

## § 10

### Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo, działające w imieniu własnym oraz jako organ Funduszu, ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klienta danych i oświadczeń, w tym zwrócić się w związku z tym o przekazanie dodatkowych dokumentów i informacji.
2. W relacjach Użytkowników z Towarzystwem stosuje się język polski.
3. Prawem właściwym dla Regulaminu jest prawo polskie.

4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawy, Kodeksu cywilnego oraz Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

---

<sup>1</sup> rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych”)

<sup>2</sup> na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych

<sup>3</sup> na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z: (i) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, (ii) ustawy z dnia 11 marca 2001 r. o podatku od towarów i usług, (iii) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, (iv) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, (v) ustawy z dnia 29 lipca 2015 r. o obrocie instrumentami finansowymi, (vi) ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, a także aktów wykonawczych do wskazanych ustaw

<sup>4</sup> na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych



**Załącznik nr 1 do Regulaminu**

Wykaz załączników do Umowy, których otrzymanie niezbędne jest do zawarcia Umowy:

lp.	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą	Wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
2	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód
3	osoba fizyczna będąca wspólnikiem w spółce cywilnej	Umowa spółki lub wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej
4	spółka partnerska	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
5	spółka komandytowo-akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
6	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
7	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	Umowa spółki
8	spółka akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
9	spółka akcyjna w organizacji	Umowa spółki
10	spółdzielnia	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
11	przedsiębiorstwo państwowe	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
12	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych lub towarzystwo reasekuracji wzajemnej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
13	główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
14	instytut badawczy	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
15	instytucji gospodarki budżetowej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
16	stowarzyszenie	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
17	fundacja	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
18	organizacja społeczna i zawodowa, publiczny zakład opieki zdrowotnej, organizacja pożytku publicznego	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
19	przedsiębiorca zagraniczny (przedsiębiorca określony w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne, zwany dalej "przedsiębiorstwem zagranicznym")	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
20	oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
21	Przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego	Zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki. (w przypadku przedstawicielstwa).