



Załącznik Nr 7  
do Zarządzenia Nr 59/2010  
Prezesa Zarządu Nordea Bank Polska S.A.  
z dnia 21.04.2010 r.

**Regulamin**  
**świadczenia przez Nordea Bank Polska S.A. usług przyjmowania**  
**i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa**  
**w instytucjach zbiorowego inwestowania**

**kwiecień 2010 r.**

## Rozdział I Postanowienia ogólne

### § 1

1. Regulamin określa:
  - 1) warunki i tryb zawierania, realizacji oraz rozwiązywania Umowy o świadczenie przez Nordea Bank Polska S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
  - 2) sposób, zasady i warunki świadczenia przez Nordea Bank Polska S.A. działalności polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń i dyspozycji nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania oraz innych dyspozycji składanych przez Klientów Banku, związanych ze świadczeniem usług objętych niniejszym Regulaminem.
2. Bank prowadzi działalność określoną w niniejszym Regulaminie na podstawie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
3. Przekazywanie Zleceń i Dyspozycji przez Bank za pośrednictwem Agenta Transferowego, zwanego dalej AT, do realizacji w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych, zwanych dalej TFI, odbywa się na podstawie umów zawartych pomiędzy Nordea Bank Polska S.A., AT i TFI, określających zasady współpracy Stron w zakresie obsługi Klientów, w tym w szczególności zasady świadczenia przez Nordea Bank Polska S.A. usług przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania. Zawierając umowę o współpracę z danym AT lub TFI, Bank kieruje się następującymi przesłankami:
  - 1) szybkością przekazywania dyspozycji oraz zleceń do TFI,
  - 2) zapewnieniem należytego bezpieczeństwa przekazywanym do TFI dyspozycjom oraz zleceniom,
  - 3) rozszerzeniem oferty produktowej,
  - 4) minimalizacją kosztów transakcyjnych wykonania Dyspozycji oraz Zleceń dla Klienta.
4. Nordea Bank Polska S.A. nie przyjmuje innych niż przewidziane w Regulaminie oraz Umowie Zleceń i Dyspozycji. Nordea Bank Polska S.A. nie przyjmuje również Zleceń i Dyspozycji, które nie mogą być zrealizowane przez AT lub TFI zgodnie z Umową zawartą z tymi podmiotami.
5. Przez użyte w Regulaminie i Umowie zwroty pisane wielką literą należy rozumieć:
  - 1) **Bank** – Nordea Bank Polska S.A.
  - 2) **TFI** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, podmiot uprawniony do prowadzenia działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych, zarządzaniu nimi oraz podejmowaniu działań koniecznych dla prawidłowego ich funkcjonowania.
  - 3) **AT** – Agent Transferowy, podmiot prowadzący rejestry uczestników funduszy inwestycyjnych. W ramach wykonywania czynności związanych z prowadzeniem tego rejestru, agent transferowy dokonuje bieżącego uaktualniania salda rejestru, przyjmuje i realizuje Dyspozycje uczestników funduszu (np. zamiany danych, przyjmowanie pełnomocnictw), organizuje i przeprowadza obieg dokumentów i środków pieniężnych.
  - 4) **Dyspozycja** – rozumie się przez to polecenie Klienta, złożone w sposób określony w Regulaminie, dokonania przez Bank lub TFI określonej czynności związanej ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
  - 5) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny, co do którego można składać Zlecenia i Dyspozycje na podstawie niniejszego Regulaminu oraz Regulacji, utworzony i prowadzony przez TFI na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego (dawniej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd),
  - 6) **Jednostka Uczestnictwa** – prawny tytuł do udziału w aktywach funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego otwartego, który nie jest papierem wartościowym i nie może być zbywany na rzecz osób trzecich z wyjątkiem odkupienia jednostek przez fundusz na żądanie uczestnika tego funduszu, któremu przysługują jednostki. Jednostki uczestnictwa podlegają dziedziczeniu, jak też mogą być przedmiotem zabezpieczenia zobowiązań,
  - 7) **Kanał Dostępu** - sposób komunikacji z Bankiem umożliwiający Klientowi złożenie Zlecenia bądź Dyspozycji obejmujący: wskazane POF, drogę telefoniczną lub faksową,

- 8) **Klient** – osoba fizyczna lub prawna oraz jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, posiadająca Rachunek Bankowy która zawarła lub zamierza zawrzeć z Bankiem Umowę,
  - 9) **Klient profesjonalny** - Klient, któremu Bank przed podpisaniem Umowy przyznał przedmiotową kategorię na podstawie obowiązującej w Banku polityki klasyfikacji klientów,
  - 10) **Pełnomocnik** – Osoba upoważniona do działania w imieniu Klienta w zakresie czynności i w sposób opisany w §7.
  - 11) **POF** – Punkty Obsługi Funduszy, punkty (oddziały) Banku, w których są wykonywane czynności przyjmowania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa wskazane w sposób określony w Regulaminie,
  - 12) **Rachunek Bankowy** - rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy osoby fizycznej lub rachunek bieżący lub pomocniczy osoby prawnej, jednostki organizacyjnej prowadzącej działalność gospodarczą lub osoby fizycznej prowadzącej działalność zarobkową na własny rachunek, prowadzony przez Bank na podstawie umowy o prowadzenie rachunków bankowych,
  - 13) **Regulamin** – niniejszy regulamin świadczenia przez Bank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa,
  - 14) **Regulacje** – dokumenty wystawiane lub zatwierdzone przez TFI oraz AT, w szczególności statuty TFI, prospekty funduszy inwestycyjnych oraz ich procedury,
  - 15) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych Uczestnika, uwzględniającą liczbę i wartość posiadanych przez Klienta Tytułów Uczestnictwa, oddzielna dla każdego Funduszu,
  - 16) **Rozporządzenie Wykonawcze** – rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, Dz.U.2009, Nr 204poz.1577,
  - 17) **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 w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
  - 18) **Tytuły Uczestnictwa** - wyemitowane na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papiery wartościowe lub nie będące papierami wartościowymi instrumenty finansowe reprezentujące prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji zbiorowego inwestowania, których mogą dotyczyć Zlecenia i Dyspozycje składane na podstawie Umowy w tym w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych. Dla celów niniejszego Regulaminu Tytułami Uczestnictwa nie są papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym albo wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu,
  - 19) **Umowa** – umowa o świadczenie przez Nordea Bank Polska S.A usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
  - 20) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.), lub inny akt prawny zastępujący wyżej wymienioną ustawę.
  - 21) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa składane przez Klienta w Banku.
6. Tytuły Rozdziałów Umowy i Regulaminu mają jedynie znaczenie pomocnicze i nie wpływają na ważność lub wykładnię ich postanowień.
7. Załączniki do Umowy i Regulaminu lub innych dokumentów sporządzonych w związku z nimi, stanowią ich integralną część.
8. Jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej:
- 1/ pora dnia jest odniesieniem do czasu warszawskiego,
  - 2/ dokument oznacza dany dokument ze zmianami,
  - 3/ odwołanie do przepisu prawa odnosi się do treści tego przepisu, z każdorazowymi zmianami lub treści przepisu go zastępującego

## § 2

1. Bank świadczy na rzecz Klienta usługę przyjmowania i przekazywania zleceń na rzecz Klienta na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie oraz w Regulacjach „Usługa”. W ramach ww. usługi Bank zobowiązuje się wobec Klienta do przyjmowania i przekazywania:
  - 1) Zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa,
  - 2) Innych Dyspozycji związanych z posiadaniem Tytułów Uczestnictwa nabytych przez Klienta za pośrednictwem Banku.
2. Z zastrzeżeniem postanowień Umowy oraz przypadków określonych w Regulaminie Bank zapewnia Klientom zachowanie tajemnicy w zakresie określonym w Umowie, w granicach określonych przepisami prawa.
3. Usługą są objęte jedynie Fundusze Inwestycyjne tych TFI, które podpisały stosowną umowę z Bankiem. Lista Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych jest dostępna na stronach internetowych Banku, oraz w Oddziałach Banku.
4. Warunkiem przyjęcia Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa jest złożenie przez Klienta oświadczenia, że zapoznał się z odpowiednimi Regulacjami.
5. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia woli dotyczącego jego uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych. Oświadczenie to w odniesieniu do danego Funduszu Inwestycyjnego staje się skuteczne z momentem prawidłowego złożenia przez Klienta pierwszego Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa danego Funduszu Inwestycyjnego.
6. Korzystanie z Usługi wiąże się dla Klienta z koniecznością otwarcia Rejestru za pośrednictwem Banku.

## Rozdział II Czynności przed zawarciem Umowy

### § 3

1. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi:
  - 1) szczegółowe informacje dotyczące Banku oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy
  - 2) wzór Umowy oraz Regulamin. oraz inne niezbędne Regulacje w zależności od wybranego przez Klienta zakresu usługi ,
  - 3) informację o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, o ile konflikty te mogłyby spowodować naruszenie interesu Klienta,
  - 4) inne dokumenty wymagane obowiązującymi przepisami prawa niezbędne do podpisania Umowy.
  - 5) informację o dokonanej klasyfikacji Klienta.
2. Przed zawarciem Umowy Bank zwraca się do Klienta o przedstawienie:
  - 1) Informacji niezbędnych do dokonania klasyfikacji Klienta w rozumieniu Ustawy oraz Rozporządzenia Wykonawczego,
  - 2) informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w Jednostki Uczestnictwa w celu dokonania oceny odpowiedności usługi i będących jej przedmiotem instrumentów finansowych dla danego Klienta oraz w celu ewentualnego ostrzeżenia Klienta o nieodpowiedności usługi w określonym zakresie,
  - 3) informacji o źródle pochodzenia majątku lub funduszy Klienta, w związku z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami
  - 4) innych informacji oraz dokumentów, o ile wynikają z obowiązujących przepisów prawa lub są niezbędne do podpisania i wykonywania Umowy, w szczególności: dokumentu tożsamości, numeru NIP., odpis z KRS, itd.
3. Przed zawarciem Umowy Bank dokona badania odpowiedności zgodnie § 15 Rozporządzenia Wykonawczego w oparciu o informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt. b) przekazane przez Klienta, jak również w oparciu o informacje dotyczące Klienta posiadane przez Bank w celu określenia czy Usługa w zakresie przyjmowania zleceń nabycia oraz konwersji oraz określone Tytuły Uczestnictwa są odpowiednie dla Klienta w kontekście jego wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych i doświadczenia inwestycyjnego.

4. Bank nie dokonuje oceny indywidualnej sytuacji Klienta, o której mowa ust. 2 pkt 1, oraz może odstąpić od przekazania informacji, o których w ust. 1 pkt 1 w przypadku zawierania Umowy z Klientem Profesjonalnym.
5. Bank może odstąpić od żądania informacji, o których mowa w ust. 2, o ile jest w ich posiadaniu, a informacje te są aktualne.

### **Rozdział III Tryb i warunki zawierania Umowy**

#### **§ 4**

1. Podstawą do świadczenia usług, o których mowa w § 2 ust.1 Regulaminu jest Umowa i Regulamin.. Umowa może zostać zawarta przez klienta Banku posiadającego Rachunek Bankowy. Zawarcie Umowy możliwe jest pod warunkiem wskazania przez Klienta numeru Rachunku Bankowego w Umowie, jako rachunku, na który będą przekazywane środki pieniężne pochodzące z odkupień.
2. Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę.
3. Umowa nie może być zawarta:
  - 1) przez innych współposiadaczy Rachunku Bankowego wspólnego niż małżonkowie,
  - 2) na rzecz osób nie posiadających pełnej zdolności do czynności prawnych,
  - 3) przez pełnomocnika do Rachunku Bankowego w imieniu mocodawcy.
4. Z zastrzeżeniem § 3 ust. 2, pkt. 2, zawarcie Umowy wspólnej na rzecz małżonków jest możliwe pod warunkiem, że Umowa jest zawarta jako umowa trójstronna pomiędzy Bankiem a małżonkami, małżonkowie są współposiadaczami Rachunku Bankowego wspólnego, oraz małżonkowie złożyli oświadczenia, że:
  - 1) pozostają w małżeńskiej wspólności ustawowej,
  - 2) upoważniają się wzajemnie do samodzielnego składania wszystkich oświadczeń dotyczących Umowy, w tym jej wypowiedzenia, jak również samodzielnego dysponowania Tytułami Uczestnictwa oraz środkami pieniężnymi.
5. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. Bank może odmówić zawarcia Umowy z Klientem w przypadku, gdy Klient:
  - 1) odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności,
  - 2) odmawia złożenia oświadczenia o znajomości i akceptacji ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa, poda błędne lub nieaktualne dane przy zawarciu Umowy,
  - 3) odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania oceny poziomu wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe,
  - 4) istnieje konflikt interesów mogący mieć wpływ na należyte wykonywanie Umowy przez Bank,
  - 5) odmawia przedstawienia informacji o źródle pochodzenia majątku lub funduszy Klienta, wymaganych w związku z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł oraz przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa.

### **Rozdział IV Konflikt interesów**

#### **§ 5**

1. Przed zawarciem oraz w trakcie obowiązywania Umowy, Bank informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, o ile konflikty te mogą prowadzić do naruszenia interesu klienta.
2. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:
  - 1) Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nie uzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,

- 2) Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada obiektywny powód, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
  - 3) Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada obiektywny powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów, co najmniej jednego Klienta,
  - 4) Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzymuje od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty związane z wykonaniem Umowy
3. Umowa może zostać zawarta, o ile Klient potwierdzi pisemnie i/lub telefonicznie otrzymanie informacji, o których mowa powyżej oraz wolę zawarcia Umowy.
  4. W przypadku powstania konfliktu interesów w toku obowiązywania Umowy, Bank wstrzymuje się z wykonaniem Umowy do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy z Bankiem..

## **Rozdział V      Zmiana danych Klienta**

### **§ 6**

Zmiana danych Klienta dokonana przez Klienta w Banku w związku z Umową Rachunku Bankowego, nie powoduje automatycznej zmiany danych Klienta w TFI. W przypadku zmiany danych Klient zobowiązany jest do złożenia odrębnej dyspozycji i przekazania jej do TFI za pośrednictwem Banku.

## **Rozdział VI      Pełnomocnictwa**

### **§ 7**

1. Klient może ustanawiać Pełnomocników do działania w jego imieniu, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie i zgodnie obowiązującymi Regulacjami.
2. Pełnomocnik ustanowiony do Rachunku Bankowego w Nordea Bank Polska S.A. przez jego posiadacza nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania dyspozycji w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 Pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, za wyjątkiem pełnomocnictw udzielonych Bankowi lub pracownikom Banku w zakresie unormowanym Regulaminem i innymi przepisami obowiązującymi w Banku.
4. Pełnomocnik będący osobą prawną, może udzielić dalszych pełnomocnictw zatrudnionym przez siebie pracownikom (substytucja). Substytucji nie mogą udzielać dalszych pełnomocnictw.
5. Z zastrzeżeniem pełnomocnictw zawartych w Umowie, pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności w obecności pracownika Banku lub notariusza. Podpis Klienta może być również poświadczony przez umocowany do tego przez Bank podmiot. W przypadku udzielenia lub odwołania pełnomocnictwa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, autentyczność podpisu winna być poświadczona przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną, podmiot umocowany do tego przez Bank lub notariusza, z zastrzeżeniem potwierdzenia autentyczności formy notarialnej tego poświadczenia w sposób wymagany w stosunkach z krajem, w którym działa notariusz (w szczególności poprzez dołączenie apostille). Pełnomocnictwo udzielone w języku obcym winno być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
6. Udzielenie pełnomocnictwa i jego odwołanie staje się skuteczne w stosunku do Banku od dnia jego otrzymania.
7. Bank może nie przyjąć pełnomocnictwa, jeżeli powstaną uzasadnione wątpliwości, co do jego treści, zakresu, wiarygodności lub prawidłowości.
8. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Bank o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa.
9. Pełnomocnictwo może zostać zmienione przez Klienta, do zmiany pełnomocnictwa stosuje się postanowienia niniejszego paragrafu odpowiednio.
10. Klient odpowiada za Zlecenia, Dyspozycje i inne działania pełnomocnika.
11. Pełnomocnictwo wygasa ze śmiercią mocodawcy lub pełnomocnika.

12. Bank nie ponosi odpowiedzialności za realizację Dyspozycji, Zleceń oraz innych czynności zleconych Bankowi przez pełnomocnika po śmierci mocodawcy, do czasu otrzymania aktu zgonu Klienta.
13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z czynności dokonanych przez pełnomocnika po odwołaniu pełnomocnictwa, jeżeli Bank nie został poinformowany na piśmie przez Klienta o odwołaniu pełnomocnictwa.
14. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe na skutek czynności dokonanych przez pełnomocnika z przekroczeniem przez niego zakresu pełnomocnictwa.
15. Rodzaje i zakres pełnomocnictwa jakiego może udzielić Klient określają Regulacje danego TFI.

## **Rozdział VII Identyfikacja klienta**

### **§ 8**

1. Warunkiem złożenia przez Klienta Zlecenia oraz Dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Dostępu jest prawidłowo przeprowadzona identyfikacja Klienta w sposób przyjęty przez Bank i określony w Regulaminie.
2. Bank identyfikuje Klienta składającego Zlecenia lub Dyspozycję na podstawie dokumentów niezbędnych do ustalenia tożsamości osoby składającej Zlecenie lub Dyspozycję, tj. np. dowodu osobistego, paszportu (ew. książeczki żeglarskiej), karty pobytu. Bank może przyjąć, że tożsamość Klienta lub osoby upoważnionej do złożenia Zlecenia lub Dyspozycji jest należyście ustalona jeżeli dane podane przez tę osobę są zgodne z danymi Klienta podanymi wcześniej do wiadomości Banku.

## **Rozdział VIII Tryb i sposób składania Zleceń i Dyspozycji**

### **§ 9**

1. Przed złożeniem Zlecenia Bank przekazuje Klientowi wszelkie niezbędne Regulacje w zależności od wybranego przez Klienta zakresu usługi (w szczególności skrót odpowiedniego prospektu informacyjnego),
2. Klient składa Zlecenia i Dyspozycje osobiście w POF lub w innej formie przewidzianej w Regulacjach.
3. Klient ma możliwość składania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Funduszy uprzednio zakupionych za pośrednictwem Banku także bezpośrednio w TFI lub poprzez zdalne Kanały Dostępu zgodnie z zasadami zawartymi w Regulacjach.
4. Bank podaje do wiadomości Klientów w trybie określonym w § 19ust.7 Regulaminu.
  - 1) godziny przyjmowania Zleceń i Dyspozycji,
  - 2) listę POF, w których możliwe jest złożenie Zlecenia i Dyspozycji,Zmiany w zakresie powyższych informacji nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu.
5. Bank przyjmuje i przekazuje Zlecenia oraz Dyspozycje zawierające w szczególności:
  - 1) dane składającego Zlecenie lub Dyspozycję pozwalającego na jego jednoznaczną identyfikację, oraz numer Rejestru Klienta,
  - 2) datę i czas wystawienia,
  - 3) nazwę Funduszu i liczbę Jednostek będących przedmiotem Zlecenia,
  - 4) przedmiot Zlecenia lub Dyspozycji (kupno/sprzedaż/konwersja Tytułów Uczestnictwa),
  - 5) podpis Klienta, lub jego pełnomocnika
6. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia w formie pisemnej lub za pośrednictwem faksu. Obowiązek o którym mowa w zdaniu poprzednim nie będzie miał zastosowania do Zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.
7. Zlecenie lub Dyspozycja Klienta, może zawierać dodatkowe warunki jego realizacji, pod warunkiem, że nie są one sprzeczne z przepisami prawa i Regulacjami przeprowadzania transakcji w miejscu wykonania, do którego jest przekazywane.

8. Niezależnie od postanowień niniejszego paragrafu Bank zastrzega prawo do nieprzyjęcia określonych rodzajów Zleceń i Dyspozycji, o czym Bank informuje Klientów w sposób właściwy dla składania Zleceń i Dyspozycji, z podaniem przyczyny odmowy przyjęcia.
9. Bank odmawia przyjęcia Zleceń i Dyspozycji, które zostały nieprawidłowo złożone przez Klienta (tzn. nie zawierają wszystkich niezbędnych elementów lub zawierają sprzeczne, bądź niejednoznaczne informacje) lub nie spełniają innych wymagań określonych w niniejszym Regulaminie, Regulacjach lub przepisach prawa.
10. Zlecenia i Dyspozycje składane przez Klienta Bank przekazuje do odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych w celu ich wykonania na zasadach określonych w Regulacjach właściwych Funduszy Inwestycyjnych.
11. W celu realizacji zleceń i dyspozycji Klienta, Bank przekazuje Funduszom Inwestycyjnym dane Klienta niezbędne do realizacji Usługi
12. Klient jest zobowiązany do zapewnienia środków pieniężnych niezbędnych w celu wykonania Zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa. Powinny one być przekazane na rachunek Funduszu zgodnie z zasadami określonymi w Regulacjach danego TFI.
13. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie Zlecenia, jeśli Klient nie dopełnił obowiązków wynikających z § 9 ust. 12.
14. Środki pochodzące z umorzenia Tytułów Uczestnictwa Funduszu przelewane są na Rachunek Bankowy Klienta zgodnie z zasadami określonymi w Regulacjach danego TFI.
15. Klient uzyskuje informacje dotyczące wykonania Zlecenia / Dyspozycji lub nieprzyjęcia do wykonania Zlecenia / Dyspozycji złożonego w Banku drogą telefoniczną lub w inny sposób właściwy dla złożenia Zlecenia.

## **Rozdział IX Anulowanie Zlecenia lub Dyspozycji**

### **§ 10**

1. Klient może dokonać anulowania złożonego Zlecenia lub Dyspozycji, o ile nie zostało ono przekazane przez Bank do AT, w trybie przewidzianym dla składania Zleceń lub Dyspozycji tylko w dniu jego złożenia w Banku.
2. Dla pozostałych przypadków zastosowanie mają zasady określone w Regulacjach TFI.

## **Rozdział X Przekazywanie Zleceń i Dyspozycji**

### **§ 11**

1. Bank świadczy usługi w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa oraz innych Dyspozycji zgodnie z umową, Regulaminem, Regulacjami oraz obowiązującymi przepisami prawa.
2. Złożenie przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji w Banku nie jest równoznaczne z jego realizacją. Bank jest wyłącznie odpowiedzialny za przekazanie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji do AT i nie odpowiada za jego realizację przez AT.
3. Zlecenia i Dyspozycje nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa są przekazywane przez Bank do AT po ich przyjęciu przez Bank, na koniec dnia roboczego, w którym zostały przyjęte.
4. Bank wykonując czynności, o których mowa w ust. 1 zobowiązuje się do ich wykonywania z należytą starannością, którą określa się przy uwzględnieniu zawodowego charakteru tej działalności.

## **Rozdział XI Porady inwestycyjne o charakterze ogólnym**

### **§ 12**

1. Bank może udzielać Klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym („Porady Ogólne”) dotyczących inwestowania w Jednostki Uczestnictwa, w szczególności dotyczących ogólnej struktury portfela inwestycyjnego Klienta, wyników (w tym historycznych) inwestowania w instrumenty finansowe, porównania instrumentów finansowych, porównania usług świadczonych przez Bank, informowania o cechach produktów finansowych w

szczegółności o ryzyku i opłatach oraz o podmiotach trzecich, których produkty są w ofercie Banku, przekazywania Klientom raportów, analiz lub innego rodzaju informacji przygotowanych przez Bank lub inne podmioty Grupy Nordea.

2. Porady Ogólne udzielane są jedynie na rzecz Klientów, którzy podpisali Umowę.
3. Porady Ogólne mogą być udzielane wyłącznie w formie pisemnej, przy użyciu Trwałego nośnika informacji.
4. Porady Ogólne mogą być udzielane jedynie przez upoważnionych pracowników Banku w POF.
5. Odebranie Porady Ogólnej powinno być potwierdzone przez Klienta w sposób adekwatny do Trwałego nośnika informacji użytego do jej przekazania, umożliwiając udowodnienie odbioru przez Klienta Porady Ogólnej o określonym charakterze i treści.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne oraz wyniki inwestycji, jakie osiągnął Klient w wyniku Porady Ogólnej. Porada inwestycyjna o charakterze ogólnym nie stanowi czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt. 5 oraz ust. 4 pkt. 6 Ustawy.

### **§ 13**

1. Bank na podstawie Umowy nie świadczy na rzecz Klienta usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu art. 69 ust. 2 pkt. 5 Ustawy.
2. Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank na rzecz Klienta może być prowadzone na podstawie odrębnej umowy o doradztwo inwestycyjne w rozumieniu art. 76 Ustawy, zawartej pomiędzy Bankiem a Klientem na piśmie pod rygorem nieważności.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Klienta lub Pełnomocnika. Jakikolwiek udzielone przez Bank informacje lub wyjaśnienia (w tym pisemne, elektroniczne lub ustne) w toku wykonaniu Umowy nie stanowią rekomendacji co do treści Zlecenia lub Dyspozycji.

## **Rozdział XII Przekazywanie informacji o Zleceniach oraz stanie Rejestru**

### **§ 14**

1. Klient, może, w sposób określony w Regulacjach, uzyskać następujące rodzaje informacji:
  - 1) historia złożonych Zleceń i Dyspozycji,
  - 2) transakcje zrealizowane na podstawie złożonych przez niego Zleceń lub Dyspozycji.
2. Informacje określone w ust. 1 Bank przekazuje Klientowi na podstawie danych otrzymanych od AT. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji, o których mowa w ust. 1. Przedstawienie informacji w sposób określony powyżej nie może być podstawą roszczeń w stosunku do Banku. Zapis powyższy nie ogranicza prawa Klienta do otrzymania informacji bezpośrednio w TFI, na zasadach określonych w Regulacjach.
3. W przypadku wykrycia nieprawidłowości dotyczących wykonania Umowy, Klient powinien niezwłocznie zgłosić powyższy fakt w Banku, a w przypadku zawiadomień o zawartych transakcjach nie później niż w ciągu 14 dni od daty ich otrzymania.

## **Rozdział XIII Skargi i reklamacje**

### **§ 15**

1. Skargi i reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez Bank usług określonych Umową mogą być składane wyłącznie drogą listowną, za pośrednictwem telefonu lub bezpośrednio w POF.
2. Skarga/Reklamacja powinna zostać złożona przez Klienta w terminie 30 dni, licząc od dnia, w którym Klient powziął wiedzę o wykonaniu, błędnym wykonaniu lub zaniechaniu wykonania danej czynności.
3. W reklamacji należy podać wszelkie informacje, jakie mogą być pomocne przy jej rozpatrzeniu, jak również dołączyć lub przekazać do Banku, kopie dokumentów związanych z reklamowaną czynnością, wskazujące zasadność reklamacji
4. Wszelkie skargi i reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez Bank usług określonych Umową będą rozpatrywane w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia. W sprawach szczególnie zawiłych termin ten może ulec wydłużeniu,

przy czym Bank zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin załatwienia sprawy nie dłuższy jednak niż .( np. 30 dni). Do terminów tych nie wlicza się okresu oczekiwania przez Bank na dokumenty lub informacje od Klienta lub podmiotów trzecich w przypadku, gdy takie dokumenty lub informacje są w ocenie Banku niezbędne do rozpatrzenia reklamacji

5. Bank zawiadamia Klienta o sposobie załatwienia sprawy w wybrany przez Klienta sposób tj. np. drogą listowną, faksem, za pośrednictwem telefonu.
6. Po wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego Klient ma prawo wystąpić z powództwem przeciwko Bankowi do właściwego sądu powszechnego.
7. Na żądanie Banku Klient zobowiązany jest do podania dodatkowych informacji lub przedstawienia dodatkowych dokumentów, jeśli w ocenie Banku takie informacje lub dokumenty są niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.

## **Rozdział XIV Odpowiedzialność Banku**

### **§ 16**

1. W związku z niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem przez Bank jego zobowiązań wynikających z Umowy, Bank może ponosić wobec Klienta odpowiedzialność jedynie za rzeczywistą szkodę poniesioną przez Klienta. Bank nie ponosi odpowiedzialności za utracone korzyści.
2. Poza przypadkami przewidzianymi w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
  - 1) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez AT lub TFI przekazanego przez Bank do AT Zlecenia lub Dyspozycji, jeżeli czynności przyjęcia i przekazania Zlecenia lub Dyspozycji Klienta Bank wykonał z zachowaniem należytej staranności,
  - 2) nieprzyjęciem Dyspozycji lub Zlecenia złożonych w sposób określony w Regulaminie, jeżeli brak możliwości złożenia Dyspozycji lub Zlecenia z wykorzystaniem wybranego przez Klienta Kanału dostępu wynika z przyczyn, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności na skutek: zajętości lub awarii linii teletransmisyjnych, wady technicznej lub awarii urządzeń,
3. W granicach określonych w niniejszym paragrafie, Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku okoliczności niezależnych od Banku, w szczególności takich jak:
  - 1) wadliwe działanie systemów zasilania, systemów telefonicznych lub teleinformatycznych, należących do zewnętrznych dostawców lub operatorów,
  - 2) następstwa decyzji organów publicznych,
  - 3) następstwa działania siły wyższej, rozumianej w szczególności jako katastrofa, wojna, atak terrorystyczny, strajk, rozruchy.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu stosunku prawnego powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem Inwestycyjnym, w szczególności Bank nie odpowiada za datę realizacji Zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny, ani cenę Tytułów Uczestnictwa, po jakiej realizowane jest Zlecenie.

## **Rozdział XV Opłaty i prowizje**

### **§ 17**

1. Bank nie pobiera od Klienta opłat i prowizji z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa.
2. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych TFI z tytułu wykonywania Zleceń i zarządzania aktywami Funduszu zgodnie z Tabelą opłat i prowizji TFI oraz udostępnionym Klientowi przez Bank skrótem prospektu informacyjnego. Niezależnie od postanowień Umowy, informacja o aktualnych stawkach wyżej wymienionych opłat i prowizji pobieranych przez TFI dostępna będzie w POF.
3. Zachęta - Bank z tytułu świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa otrzymuje od TFI wynagrodzenie prowizyjne uzależnione od wysokości opłat wstępnych, za zarządzanie lub innych wskazanych w Tabeli opłat i prowizji TFI. Na wynagrodzenie składa się prowizja

dystrybucyjna, jeśli TFI pobiera opłatę dystrybucyjną, a także prowizja za zarządzanie uzależniona od wysokości opłaty za zarządzanie pobieranej przez TFI oraz od wysokości aktywów zgromadzonych w funduszu. TFI świadczą też nieodpłatnie na rzecz Banku usługi szkolenia dla pracowników w zakresie znajomości rynków kapitałowych i zasad funkcjonowania funduszy inwestycyjnych, mające na celu podnoszenie jakości świadczonych usług. W ramach umowy licencyjnej Bank otrzymuje nieodpłatnie prawo do użytkowania oprogramowania służącego do realizacji usług będących przedmiotem Umowy.

## **Rozdział XVI Przypadki Naruszenia**

### **§ 18**

Wystąpienie jednego lub kilku z następujących zdarzeń stanowi Przypadek Naruszenia, niezależnie od tego czy jest to skutkiem okoliczności, za które Klient ponosi odpowiedzialność:

- 1) Klient nie wykonał lub nienależycie wykonał jakiegokolwiek zobowiązanie związane z Umową, a w szczególności:
  - a) nie zapewnia środków pieniężnych niezbędnych w celu wykonania Zlecenia w sposób określony w § 9 ust.12,
  - b) jakiegokolwiek z oświadczeń Klienta złożonych w Umowie lub w związku z nią, jest niezgodne ze stanem faktycznym w chwili kiedy zostało złożone lub uznane za złożone.
  - c) jakiegokolwiek dokument dostarczony do Banku przez Klienta lub osoby działające w jego imieniu, w związku z Umową, poświadcza nieprawdę.
  - d) w stosunku do Klienta zostało wszczęte postępowanie upadłościowe, naprawcze lub inne postępowanie o podobnym charakterze, lub wystąpiły zdarzenia stwarzające ryzyko wszczęcia któregokolwiek z takich postępowań.
  - e) otwarta została likwidacja Klienta lub wystąpiło zdarzenie, które w myśl obowiązujących przepisów uzasadnia likwidację Klienta,
  - f) Organ egzekucyjny zajął rachunek Klienta w Banku.

## **Rozdział XVII Zmiana postanowień Umowy i Regulaminu**

### **§ 19**

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie.
2. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w następujących przypadkach:
  - 1) zmiany regulacji prawnych;
  - 2) zmian w systemie informatycznym;
  - 3) zmian organizacyjnych;
  - 4) zmiany zakresu działalności;
  - 5) zmiany w zasadach i zakresie świadczonych przez Bank usług związanych z Umową.
4. Informacja o zmienionym Regulaminie wraz z podaniem daty wprowadzenia tych zmian w życie, podawana będzie do wiadomości w POF, na stronie internetowej Banku oraz zostanie doręczona Klientowi.
5. Doręczenie Klientowi informacji o zmienionym Regulaminie następuje:
  - 1) w przypadku Klienta który wyraził zgodę na przekazywanie i doręczanie informacji za pośrednictwem elektronicznych kanałów komunikacji na wskazany przez Klienta adres- za pośrednictwem elektronicznego kanału komunikacji,
  - 2) pozostałych przypadkach - drogą pocztową, listem zwykłym na adres korespondencyjny
5. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank przesyła Klientowi w sposób określony w Umowie, nie później niż na 30 dni przed wejściem w życie zmienionego lub nowego Regulaminu. Zmieniony lub nowy Regulamin wiąże Klienta, jeśli doręczono Klientowi informację o treści wprowadzanych zmian a Klient nie wypowiedział Umowy w ciągu 30 dni od dnia jego doręczenia przez Bank.. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący.

6. Oświadczenie Klienta że nie przyjmuje zmienionego regulaminu będzie równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Klienta z zachowaniem terminu przewidzianego w § 19 ust. 1
7. Wszelkie ogólne komunikaty dotyczące wykonywania Umowy Bank podaje do wiadomości Klientów poprzez wywieszenie stosownej informacji w POF lub inny sposób określony w Umowie.

## **Rozdział XVIII Rozwiązanie Umowy**

### **§ 20**

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W razie zaistnienia przypadku naruszenia Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym.
3. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
  - 1) śmierci Klienta,
  - 2) rozwiązania umowy Rachunku bankowego,
  - 3) rozwiązania umowy pomiędzy Bankiem a TFI, określającej zasady współpracy w zakresie realizacji przekazanych przez Bank Zleceń nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa oraz innych dyspozycji Klientów związanych z uczestnictwem w Funduszu, przy czym o jej rozwiązaniu Klient powinien być poinformowany co najmniej na dwa tygodnie przed jej rozwiązaniem.
4. Umowa wspólna małżonków ulega rozwiązaniu również w przypadku:
  - 1) powzięcia przez Bank udokumentowanej informacji o:
    - a) ustaniu małżeństwa;
    - b) o ustaniu wspólności majątkowej w trakcie trwania małżeństwa;
  - 2) pisemnego odwołania oświadczenia, o którym mowa w § 4 ust. 4 pkt 2) Regulaminu, przez oboje lub jednego z małżonków.
5. Małżonkowie obowiązani są niezwłocznie zawiadomić Bank oraz przedstawić stosowne dokumenty stwierdzające zaistnienie zdarzenia, o którym mowa w ust. 3.

Bank nie odpowiada za szkody Klienta powstałe przed otrzymaniem przez Bank dokumentów dotyczących zaistnienia zdarzeń, o których mowa w ust. 3.

## **Rozdział XIX Postanowienia końcowe**

### **§ 21**

1. Językiem komunikacji pomiędzy Bankiem a Klientem, w tym dokumentów sporządzanych w ramach wykonania Umowy jest język polski.
2. Wszelkie informacje na temat zasad zawierania i wykonywania Umowy Klient może uzyskać w POF lub poprzez kontakt z infolinią Banku pod numerem: 0 801 667 332

**Regulamin wchodzi w życie 22 kwietnia 2010**