

**REGULAMIN ŚWIADCZENIA PRZEZ MULTIBANK USŁUGI  
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ NABYCIA LUB  
ODKUPIENIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH  
INWESTYCYJNYCH**

(obowiązuje od 15.08.2011 r.)

**§ 1**

**Postanowienia ogólne**

1. Regulamin określa warunki i tryb zawierania oraz realizacji umowy o świadczenie przez BRE Bank SA usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, a także warunki prowadzenia przez BRE Bank SA działalności maklerskiej polegającej na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
2. BRE Bank SA prowadzi działalność maklerską określoną w Regulaminie za pozwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego (dawnej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd) poprzez Oddział Bankowości Detalicznej (MultiBank).
3. MultiBank wykonując czynności określone w Regulaminie działa na podstawie Umowy zawartej z Klientem. W ramach wykonywania czynności określonych w Regulaminie, MultiBank przekazuje zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa wyłącznie do Funduszy, na których rzecz świadczy usługi dystrybucji jednostek uczestnictwa. Dystrybucja jednostek uczestnictwa wykonywana jest przez MultiBank na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa. MultiBank nie przyjmuje innych niż przewidziane Regulaminem zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach.
4. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia Statutów Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa są przedmiotem nabycia. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu ze Statutem Funduszu w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem, Klient jest związany postanowieniami Statutu.
5. Prawa i obowiązki Klientów związane z posiadaniem rachunku MultiKonto w MultiBanku określa „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku” oraz „Umowa. prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych”
6. Inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem inwestycyjnym. Możliwy jest zarówno wzrost jak i spadek wartości Jednostek Uczestnictwa w zależności od koniunktury na rynkach finansowych. Klient powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym oraz Statutem Funduszu w celu poznania ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa danego Funduszu. Nie ma gwarancji (chyba, że co innego wynika ze Statutu Funduszu), iż Fundusz uzyska zysk z inwestycji w szczególności czy nie poniesie straty. MultiBank nie odpowiada za decyzje inwestycyjne Klienta. Wiążące informacje dotyczące Funduszu zawiera Prospekt Informacyjny udostępniany przez dany Fundusz na stronie internetowej MultiBanku lub w CUF. MultiBank nie odpowiada za treść udostępnionych Prospektów Informacyjnych.
7. Informacje publikowane na stronach internetowych MultiBanku nie stanowią doradztwa inwestycyjnego, w rozumieniu art. 76 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi; mają one jedynie charakter:
  - a) pomocniczy – przedstawiają ofertę Funduszy dostępnych w MultiBanku,
  - b) informacyjny – umożliwiają Klientowi sprawdzenie oraz śledzenie inwestycji już dokonanych w Fundusze dostępne w MultiBanku.
8. Pojęcia używane w Regulaminie oznaczają:
  - **Agent transferowy** – podmiot, prowadzący na zlecenie Funduszu rejestr Uczestników Funduszu,
  - **BRE Bank SA** – BRE Bank SA z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 18, 00-950 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000025237

- **CUF** – Centrum Usług Finansowych, placówka MultiBanku;
- **Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych** (ang. Markets in Financial Instruments Directive, w skrócie: MiFID) - dyrektywa europejska, obowiązująca od 1 listopada 2007 r. na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego obejmującego wszystkie 27 państw członkowskich Unii Europejskiej, a także Norwegię, Islandię i Liechtenstein.
- **Fundusz** – każdy fundusz inwestycyjny otwarty, działający na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 maja 2004 r. (Dz.U z 2004r., Nr 146, poz.1546 z póź. zm.), którego Jednostki Uczestnictwa są dostępne w MultiBanku;
- **Hasło** - ciąg znaków ustalany przez Klienta, który wraz z identyfikatorem umożliwia wyłączenie dostępu do rachunku MultiKonto;
- **Jednostka Uczestnictwa** – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Klienta, wynikające z jego udziału w Funduszu, określone szczegółowo Statutem Funduszu;
- **Kanał dostępu** - sposób komunikacji Klienta z MultiBankiem obejmujący w szczególności sieć Internet, telefon stacjonarny, telefon komórkowy oraz placówki MultiBanku, umożliwiającą:
  - a) składanie zleceń w ramach Usługi,
  - b) wykonywanie dyspozycji związanych z funkcjonowaniem MultiKonta,
  - c) dostęp do informacji lub usług powiązanych z MultiKontem;
- **Klient** – osoba fizyczna posiadająca rachunek MultiKonto,
- **Konwersja** – rodzaj zlecenia w ramach świadczonej Usługi, jest to zlecenie odkupienia i nabycia jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym
- **MultiBank** – Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku SA
- **MultiKonto** - rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w MultiBanku dla Klientów, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń;
- **Multilinia** - Centrum Obsługi Telefonicznej MultiBanku;
- **Nabycie** – rodzaj zlecenia polegający na zakupie jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
- **Numer identyfikacyjny**- nadawany przez MultiBank numer służący do identyfikacji Klienta podczas korzystania z usług MultiBanku;
- **Odkupienie** – rodzaj zlecenia polegający na odkupieniu jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
- **Prospekt Informacyjny** - sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie, w tym zawierający Statut;
- **Sesja ELIXIR** – sesja wychodząca przelewów bankowych realizowana w systemie ELIXIR, której terminy określone są indywidualnie przez banki;
- **Sesja Plików Wymiany Danych I, II lub III** – sesja przesłania elektronicznych plików wymiany danych zawierających zlecenia Klientów związane z Usługą, które wykorzystywane są w celu przekazywania informacji pomiędzy bankiem a Agentem Transferowym;
- **Statut** – uchwalony przez Towarzystwo Statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Uczestników Funduszu związane z uczestnictwem w Funduszu;
- **Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia przez MultiBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;

- **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika Funduszu i posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu prowadzona na rzecz Funduszu przez Agenta Transferowego;
- **Tabela Funkcjonalności** – prezentowana na stronach internetowych MultiBanku, za pośrednictwem multilinii oraz w CUF, tabela określająca jakie zlecenia i dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego kanału dostępu, a nadto zawierająca zestawienie kanałów dostępu, listę innych dyspozycji przyjmowanych przez MultiBank i przekazywanych do Funduszy;
- **Towarzystwo** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych z dnia 27 maja 2004 r. (Dz.U z 2004r., Nr 146, poz.1546 z póź. zm.)
- **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa bądź ich ułamkowe części;
- **Umowa** – Umowa o świadczenie przez MultiBank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- **Usługa** – świadczona przez MultiBank usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych;
- **Zlecenie** – składane w MultiBanku przez Klienta za pośrednictwem kanału dostępu dyspozycja nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa w Funduszu lub inne dyspozycje Klienta przyjmowane przez MultiBank w ramach świadczenia Usługi.

## § 2

### Warunki i tryb zawierania Umowy oraz udzielania pełnomocnictwa

1. Usługa dostępna jest jedynie dla posiadaczy MultiKonta Jestem, Ja, My, AQ i WWJ.
2. Usługą mogą być objęte jedynie Fundusze, które podpisały stosowną umowę z MultiBankiem. Lista tych Funduszy jest dostępna na stronach internetowych MultiBanku, za pośrednictwem multilinii lub w CUF. Wybór Funduszu lub więcej niż jednego Funduszu, w którym Klient zamierza uczestniczyć dokonywany jest przez Klienta poprzez kanały dostępu po podpisaniu Umowy.
3. Warunkiem rozpoczęcia przez MultiBank świadczenia Usługi jest zawarcie, przez posiadacza rachunku MultiKonto, Umowy. Zawarcie Umowy następuje na podstawie dyspozycji złożonej przez Klienta za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu. Dyspozycję rozpoczęcia świadczenia Usługi Klient może złożyć:
  - a) w placówce MultiBanku – na podstawie ustnej dyspozycji Klienta pracownik MultiBanku, przed zawarciem Umowy, doręcza Klientowi Regulamin oraz przygotowaną do podpisu Umowę. Po podpisaniu Umowy MultiBank uruchamia Usługę.
  - b) za pośrednictwem multilinii – po przyjęciu dyspozycji Klienta MultiBank przesyła Regulamin wraz z dwoma formularzami podpisanej przez MultiBank Umowy. Klient podpisuje oraz dostarcza do Banku jeden egzemplarz Umowy. Po otrzymaniu podpisanej Umowy MultiBank uruchamia Usługę.
  - c) za pośrednictwem strony internetowej MultiBanku - Klient drukuje dwa formularze Umowy. Umowę podpisuje w dwóch egzemplarzach i przesyła na adres korespondencyjny MultiBanku lub przekazuje w CUF. Po otrzymaniu podpisanej Umowy przez MultiBank następuje uruchomienie Usługi. Jeden egzemplarz Umowy, po podpisaniu przez MultiBank, odsyłany jest do Klienta.

W przypadku zawarcia Umowy w sposób wskazany w pkt. b-c powyżej, przed jej zawarciem MultiBank, udostępnia Klientowi Regulamin w wersji elektronicznej w sposób umożliwiający mu przechowywanie i odtwarzanie tego Regulaminu w zwykłym toku czynności oraz uznaje, że stanowi on część Umowy i że wiąże Klienta z chwilą jej zawarcia..
4. Klient zawierający Umowę zobowiązany jest do wskazania w Umowie numeru swojego rachunku MultiKonto, na który będą przekazywane środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz

z którego pobierane będą środki do nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach świadczonej Usługi oraz opłaty i prowizje należne MultiBankowi z tytułu świadczenia Usługi.

5. Każdy posiadacz MultiKonta może zawrzeć tylko jedną Umowę niezależnie od liczby posiadanych rachunków MultiKonto.
6. Klient może dokonać zmiany typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą składając odpowiednią dyspozycję w placówce MultiBanku lub za pośrednictwem multilinii. Zmiana typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga sporządzenia do niej aneksu. Bank odnotowuje zmianę typu lub numeru rachunku wyłącznie w systemie informatycznym Banku na podstawie dyspozycji Klienta. Bank nie ogranicza możliwości zmiany typu lub numeru rachunku powiązanego z Usługą a dyspozycja Klienta przekazywana jest do realizacji w Sesji Plików Wymiany Danych I, po złożeniu dyspozycji przez Klienta.
7. W przypadku posiadaczy wspólnego rachunku MultiKonto Usługa może być aktywowana wyłącznie odrębnie na rzecz tego współposiadacza rachunku MultiKonto, który zawrze Umowę. Pozostali współposiadacze rachunku MultiKonto nie mają prawa do składania zleceń czy dyspozycji w ramach Usługi aktywowanej dla współposiadacza rachunku MultiKonta.
8. Pełnomocnik ustanowiony do rachunku MultiKonto przez posiadacza MultiKonta nie jest uprawniony do zawarcia Umowy ani do składania zleceń czy dyspozycji w ramach uruchomionej Usługi.
9. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Usługi.
10. Korzystanie z Usługi wiąże się dla Klienta z koniecznością otwarcia, za pośrednictwem MultiBanku, Rejestru w Funduszu. Nie jest możliwe składanie przez Klienta za pośrednictwem MultiBanku zleceń i dyspozycji na posiadane przez niego Rejestry w Funduszach, jeżeli Rejestry te zostały otwarte w inny sposób niż za pośrednictwem MultiBanku, chyba, że MultiBank wprowadzi tego typu usługę informując o tym fakcie na stronach internetowych oraz w CUF.

### § 3

#### **Szczegółowe zasady świadczenia Usługi**

1. W ramach Usługi Klient może składać następujące zlecenia i dyspozycje:
  - a) Zlecenie Otwarcia Rejestru (pierwsze zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa);
  - b) Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa, w przypadku posiadania już otwartego Rejestru – za pośrednictwem MultiBanku - w danym Funduszu,
  - c) Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
  - d) Zlecenie Konwersji Jednostek Uczestnictwa,
  - e) Dyspozycja Zmiany Danych Uczestnika Funduszu;
  - f) Uzyskiwanie danych o stanie Rejestru Jednostek Uczestnictwa;
2. Przyjęcie, a następnie przekazanie zlecenia bądź dyspozycji, o których mowa w ust. 1 przez MultiBank będzie możliwe, o ile w danym momencie obsłuży tę funkcjonalność system operacyjny MultiBanku. Jednocześnie MultiBank zastrzega sobie prawo wprowadzenia ograniczeń w składaniu zleceń, jeśli ograniczenia te wynikają ze Statutu danego Funduszu.
3. Zlecenia i dyspozycje, o których mowa w ust. 1 będą przyjmowane za pośrednictwem określonych kanałów dostępu. Tabela Funkcjonalności kanałów dostępu podawana jest na stronach internetowych MultiBanku za pośrednictwem multilinii oraz w CUF.
4. Zmiany w Tabeli Funkcjonalności nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu. Klient będzie informowany o zmianach w Tabeli Funkcjonalności za pośrednictwem multilinii oraz stron internetowych MultiBanku na co najmniej 1 miesiąc przed ich wprowadzeniem w życie.
5. Dostęp do Usługi jest zabezpieczony na takich samych zasadach jak dostęp do rachunku MultiKonto. Szczegółowe zasady dostępu do rachunku MultiKonto opisane są w zaakceptowanym przez Klienta „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w MultiBanku”.

6. MultiBank obowiązany jest do świadczenia Usług z dołożeniem należytej staranności. MultiBank przekazuje zlecenia i dyspozycje Klienta zgodnie z ich treścią oraz na zasadach określonych w Regulaminie. MultiBank nie ponosi jednak odpowiedzialności:
- za szkody poniesione przez Klienta w wyniku realizacji zleceń lub dyspozycji Klienta będące wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu Jednostkami Uczestnictwa przez Klienta,
  - za szkody spowodowane złożeniem zlecenia lub dyspozycji z wykorzystaniem numeru identyfikacyjnego oraz haseł do kanałów dostępu przez osoby trzecie
  - za szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowej realizacji zlecenia lub dyspozycji, o ile nieprawidłowe wykonanie nie było skutkiem okoliczności, za które MultiBank ponosi odpowiedzialność,
  - za szkody poniesione przez Klienta wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowane okolicznościami, za które MultiBank nie ponosi odpowiedzialności, w szczególności wskutek braku realizacji zlecenia lub dyspozycji spowodowanego niewystarczającą ilością środków na rachunku MultiKonto Klienta,
  - za szkody poniesione przez Klienta wskutek nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania zlecenia lub dyspozycji Klienta, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które MultiBank ponosi odpowiedzialność.
7. Zlecenia przystąpienia do Funduszu, nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa dokonywane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych będą przekazywane właściwemu Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem Funduszu. Zlecenia przekazane przez MultiBank do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, którego dotyczy zlecenie. MultiBank nie odpowiada za datę realizacji zlecenia przez Fundusz, ani cenę Jednostki Uczestnictwa, po jakiej realizowane jest zlecenie. MultiBank jest odpowiedzialny wyłącznie za przekazanie złożonego przez Klienta zlecenia do Funduszu i nie odpowiada za jego realizację przez Fundusz.
8. Zlecenie powinno w szczególności zawierać: dane umożliwiające jednoznaczny identyfikację Klienta, datę złożenia zlecenia, nazwę funduszu inwestycyjnego, którego zlecenie dotyczy, rodzaj zlecenia, wartość zlecenia w kwocie lub liczbę jednostek uczestnictwa, oznaczenie terminu przekazania zlecenia lub Sesji Plików Wymiany Danych, jeśli zlecenie miało być przekazane w terminie lub w Sesji Plików Wymiany Danych innych niż wynikający z zasad określonych w ust. 8, oznaczenie terminu ważności zlecenia. Bank potwierdza Klientowi przyjęcie zlecenia, którego forma zależna jest od wybranego kanału dostępu.
8. Zlecenie nabycia, odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, złożone przez Klienta w formie elektronicznej lub ustnej za pośrednictwem jednego z kanałów dostępu jest przekazywane przez MultiBank właściwemu Agentowi Transferowemu drogą elektroniczną w każdym dniu roboczym w terminach określonych poniżej:
- Sesja Plików Wymiany Danych I – godz. 6:55, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 13.25 poprzedniego dnia roboczego do 5.55 danego dnia realizacji sesji,
  - Sesja Plików Wymiany Danych II – godz. 10:55, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 5.55 do 9.55 danego dnia realizacji sesji ,
  - Sesja Plików Wymiany Danych III – godz. 15:25, obejmuje zlecenia złożone przez Klienta w godzinach od 9.55 do 13.25 danego dnia realizacji sesji
- i pod warunkiem, że zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa, przed przekazaniem go do Agenta Transferowego przez MultiBank, zostało opłacone w pełnej wysokości przez Klienta. Środki pieniężne niezbędne do opłacenia składanych przez Klienta zleceń oraz dyspozycji będą automatycznie pobierane z rachunku MultiKonto wskazanego w Umowie bezpośrednio przed terminem przekazania Zlecenia lub dyspozycji nie wcześniej jednak niż w terminach realizacji w Multibanku tzw. przelewów wychodzących .
- Przelewy wychodzące realizowane są w każdym dniu roboczym w następujących terminach:
- Sesja ELIXIR I – godz. 5:55
  - Sesja ELIXIR II – godz. 9:55

- Sesja ELIXIR III – godz. 13:25

9. Każde zlecenie lub dyspozycja Klienta obejmuje wyłącznie jedno zlecenie lub dyspozycję.
10. MultiBank ma prawo odmówić przyjęcie zlecenia lub dyspozycji, które budzą wątpliwości co do tożsamości osoby składającej zlecenie.
11. Jeżeli na rachunku MultiKonto nie będzie wystarczających środków do prawidłowego wykonania składanego przez Klienta zlecenia albo dyspozycji w całości, odpowiednio zlecenie albo dyspozycja nie zostanie przez MultiBank przyjęte, z zastrzeżeniem ust. 8 powyżej.
12. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach Usługi zlecenia i dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
13. Zlecenia i dyspozycje złożone przez Klienta będą przesłane do Funduszu celem ich realizacji zgodnie z wolą Klienta i Statutem właściwego Funduszu.
14. Realizacja dyspozycji składanych za pośrednictwem kanałów dostępu wymaga jednoznacznej identyfikacji osoby uprawnionej do składania dyspozycji przy użyciu właściwych dla danego kanału dostępu identyfikatorów. MultiBank zastrzega sobie prawo odmowy wykonania zlecenia czy dyspozycji, gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do jej autentyczności lub zgodności z przepisami.
15. Klient może odwołać złożone zlecenie lub dyspozycję do czasu przekazania ich przez MultiBank do realizacji do Funduszu, pod warunkiem, iż nie został zrealizowany przelew wychodzący z tytułu opłaty zlecenia nabycia. Odwołanie zlecenia lub dyspozycji z datą przyszłą oraz zlecenia lub dyspozycji stałych może nastąpić nie później niż na jeden dzień roboczy przed ich realizacją.
16. Bank zastrzega sobie możliwość odmowy przyjęcia do realizacji zlecenia lub dyspozycji w przypadku wystąpienia szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem Funduszu, którego dotyczy dane zlecenie lub dyspozycja, w szczególności w przypadku połączenia lub likwidacji Funduszu. Bank informuje Klienta o odmowie przyjęcia zlecenia lub dyspozycji. Obowiązek informowania Klienta o wystąpieniu szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem Funduszu spoczywa na Towarzystwie.
17. Dane przekazywane Funduszom w związku ze zleceniami i dyspozycjami składanymi przez Klienta w ramach Usługi są tożsame z danymi Klienta zgłoszonymi w MultiBanku.
18. Zmiana danych Klienta w MultiBanku powoduje przekazanie automatycznej dyspozycji zmiany danych do Funduszy, w których Klient posiada otwarte rejestry.

#### **§ 4**

##### **Otwarcie Rejestru**

1. Otwarcie Rejestru następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Pierwszego Nabycia, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednocześnie wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.
2. Klient staje się Uczestnikiem Funduszu w dniu, w którym nastąpiło zapisanie Jednostek Uczestnictwa na jego rzecz na warunkach określonych w Statucie tego Funduszu.
3. Dla każdego Funduszu, dostępnego w ramach Usługi Klient może otworzyć poprzez tę Usługę tylko jeden Rejestr. Rozszerzenie funkcjonalności Usługi o możliwość otwarcia więcej niż jednego Rejestru dla danego Funduszu nie stanowi zmiany Regulaminu ani Umowy, z zastrzeżeniem ograniczeń obowiązujących w danym Funduszu.
4. W przypadku, gdy Klient posiada już maksymalną liczbę Rejestrów dopuszczalną przez dany Fundusz zlecenie otwarcia Rejestru nie spowoduje otwarcia nowego Rejestru, lecz będzie traktowane jako zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach istniejącego Rejestru.

#### **§ 5**

##### **Nabywanie Jednostek Uczestnictwa**

Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Nabycia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, którego Jednostek Uczestnictwa dotyczy transakcja, właściwej dyspozycji oraz jednocześnie wykonanie przelewu na rachunek bankowy Funduszu, a w przypadku

Funduszu nowotworzonego na rachunek bankowy Towarzystwa, środków pieniężnych niezbędnych do zrealizowania transakcji objętej zleceniem.

## **§ 6**

### **Odkupienie Jednostek Uczestnictwa**

1. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które powoduje wysłanie do Funduszu, odpowiedniej dyspozycji. Środki pochodzące z odkupienia zostaną automatycznie, po realizacji zlecenia, przesłane na rachunek MultiKonto Klienta wskazany w Umowie.
2. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostanie przyjęte przez MultiBank i przekazane do realizacji do Funduszu, gdy saldo Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze, którego dotyczy zlecenie nie jest zerowe, a wartość Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych na Rejestrze umożliwia prawidłowe wykonanie tej transakcji (minimalna wartość zlecenia określona jest w Statutach Funduszy).

## **§ 7**

### **Konwersja Jednostek Uczestnictwa**

1. Konwersja Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez złożenie przez Klienta zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, które spowoduje wysłanie do Funduszu odpowiedniej dyspozycji. Na podstawie Zlecenia Konwersji Jednostek Uczestnictwa, Fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu (Fundusz Źródłowy) i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są Jednostki Uczestnictwa w innym Funduszu (Fundusz Docelowy). Powyższa operacja może być dokonywana jedynie pomiędzy Funduszami, których Statuty dopuszczają taką możliwość.
2. Konwersja Jednostek Uczestnictwa ograniczona jest wyłącznie do Funduszy zarządzanych przez to samo Towarzystwo oraz jest dopuszczalna, o ile przewiduje to Prospekt Informacyjny Funduszu .

## **§ 8**

### **Prezentacja informacji**

1. MultiBank za pośrednictwem kanałów dostępu prezentuje Klientowi:
  - a) stan posiadanych przez Klienta Rejestrów poszczególnych Funduszy,
  - b) historię transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń lub dyspozycji złożonych przez Klienta,
  - c) listę złożonych zleceń lub dyspozycji przez Klienta, oczekujących na realizację.
2. Prezentacja wyceny Jednostek Uczestnictwa w ramach posiadanych przez Klienta Rejestrów, dokonywana będzie na podstawie sald Rejestrów oraz wartości Jednostek Uczestnictwa dostarczonych przez Agenta Transferowego obsługującego dany Fundusz.
3. MultiBank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji opisanych w ust. 1 oraz ust. 2. Dokonana prezentacja nie może być podstawą jakichkolwiek roszczeń w stosunku do MultiBanku.
4. W przypadku wykrycia nieprawidłowości w zakresie podanych wycen Klient powinien niezwłocznie zgłosić reklamację drogą korespondencyjną lub za pośrednictwem multiLinii lub w CUF.

## **§ 9**

### **Reklamacje**

1. Reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez MultiBank Usługi mogą być składane w formie pisemnej lub drogą telefoniczną u operatorów multilinii lub w placówkach MultiBanku (CUF).
2. Wszelkie reklamacje związane z nienależytym wykonywaniem przez MultiBank Usługi będą rozpatrywane w okresie nie dłuższym niż 30 dni od daty zgłoszenia reklamacji.
3. W sprawach szczególnie zawiłych termin określony w ust. 2 może ulec wydłużeniu, przy czym MultiBank zawiadamia Klienta o przyczynach zwłoki i wskazuje nowy termin rozpatrzenia sprawy. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim następuje za pośrednictwem multilinii, a na żądanie Klienta także na piśmie.

4. MultiBank odpowiada na reklamację Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej, chyba że Klient zażąda pisemnej odpowiedzi.

## **§ 10**

### **Oplaty i prowizje**

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o aktualnych stawkach w/w opłat i prowizji pobieranych przez Fundusze dostępna będzie w CUF, na stronach internetowych MultiBanku oraz za pośrednictwem multilnii. Ponadto MultiBank nie przyjmuje ani nie przekazuje do Funduszy opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z zastrzeżeniem ust.2
2. Z tytułu świadczenia Usługi Klient ponosi koszty zgodnie z obowiązującą „Taryfą prowizji i opłat bankowych MultiBanku”.
3. Wysokość opłat i prowizji określonych w „Taryfie prowizji i opłat bankowych” może ulegać zmianom. Zmiany wysokości opłat i prowizji uzależnione są od:
  - a) polityki finansowej MultiBanku,
  - b) poziomu ponoszonych przez MultiBank kosztów.
4. Zmiany stawek opłat i prowizji będą podawane do wiadomości Klienta za pośrednictwem elektronicznych nośników informacji wraz z podaniem daty ich wejścia w życie.
5. W przypadku zmiany „Taryfy prowizji i opłat bankowych MultiBanku”, o której mowa w ust. 3 Klient może, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji, rozwiązać Umowę zgodnie z postanowieniami Regulaminu. W przypadku gdy do rozwiązania Umowy dochodzi na skutek wypowiedzenia Umowy dokonanego przez Klienta, w okolicznościach o jakich mowa w zdaniu poprzednim, Klient do końca okresu wypowiedzenia ponosi opłaty i prowizje przewidziane w „Taryfie prowizji i opłat bankowych MultiBanku”, w wysokości i na zasadach obowiązujących w dniu złożenia wypowiedzenia.
6. Jeżeli Klient nie dokona wypowiedzenia w terminie 30 dni od dnia wysłania przez MultiBank informacji o zmianach, przyjmuje się, że Klient wyraża zgodę na zmiany. W takim wypadku zmiany te obowiązują od dnia ich wejścia w życie.
7. MultiBank zastrzega sobie prawo do obciążania MultiKonta kwotami należnych opłat i prowizji.
8. Zmiany stawek opłat i prowizji, dokonane zgodnie zapisami ustępów 3 – 6 nie stanowią zmiany postanowień Umowy.

## **§ 11**

### **Zmiana postanowień Regulaminu**

1. Regulamin może ulec zmianie.
2. O każdej zmianie Regulaminu MultiBank powiadamia Klientów z wyprzedzeniem co najmniej 30-dniowym, jednak nie później niż w terminie który umożliwia Klientowi skorzystanie z uprawnienia, o jakim mowa w § 12 ust.1. W przypadku wypowiedzenia przez Klienta Umowy przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu, w okresie wypowiedzenia Usługa świadczona jest na rzecz Klienta na zasadach dotychczasowych. Informacje o zmianach Regulaminu oraz terminie wejścia w życie tych zmian będą przekazywane Klientom za pośrednictwem kanałów dostępu.
3. Zmiany funkcjonalności kanałów dostępu w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa o nowe rodzaje zleceń przekazywanych przez MultiBank oraz instrumenty finansowe, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu. Dla rozszerzenia funkcjonalności kanałów dostępu, o jakiej mowa w zdaniu poprzednim, ma zastosowanie § 3 ust. 3 Regulaminu.

**§ 12**

**Rozwiązanie Umowy**

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez którąkolwiek ze Stron z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem:
  - a) śmierci Klienta,
  - b) rozwiązania Umowy o prowadzenie rachunku MultiKonto. W tym przypadku Umowa ulega rozwiązaniu bez konieczności składania dodatkowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.
3. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają zapisane w Rejestrze Klienta.
4. W przypadku rozwiązania Umowy Klient powinien wskazać w Rejestrze inny rachunek bankowy, na który przekazywane będą środki z tytułu dokonywanych przez niego zleceń czy dyspozycji.

**§ 13**

**Inne postanowienia**

1. Administratorem danych osobowych niezbędnych do otwierania Rejestrów poprzez Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych jest BRE Bank Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, 00-950 Warszawa.
2. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez MultiBank – Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku SA, są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.
3. Administratorem danych Uczestników Funduszu jest Fundusz lub zarządzające nim Towarzystwo.
4. Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem multilinii oraz stron internetowych są zapisywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 5 lat.
5. MultiBank, świadcząc Usługi może pobierać wynagrodzenie od Funduszu Inwestycyjnego z tytułu przekazywania zleceń i dyspozycji Klienta do Funduszu Inwestycyjnego celem ich realizacji. Na żądanie Klienta złożone w formie pisemnej, MultiBank przedstawia Klientowi informacje o sposobie ustalania wysokości wynagrodzenia otrzymywanego z Funduszu Inwestycyjnego. Przedstawienie informacji następuje przed zawarciem umowy z Klientem.
6. MultiBank nie będzie wydawać rekomendacji w zakresie nabywania, zbywania lub powstrzymania się od nabywania jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
7. Podstawowe informacje dotyczące Dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych (MiFID) dostępne są na stronie internetowej MultiBanku pod adresem:  
[www.multibank.pl/dla\\_ciebie/centrum\\_oszczedzania/mifid](http://www.multibank.pl/dla_ciebie/centrum_oszczedzania/mifid)
8. Niniejszy Regulamin – zgodnie z art. 384 Kodeksu Cywilnego i art. 109 Prawa Bankowego ma charakter wiążący.
9. Wierzytelność Klienta z tytułu Umowy nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.