

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO (Regulamin)

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. (dalej: „AT”) usługi polegającej na dostępie do serwisu transakcyjno – informacyjnego („STI”), za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych („Usługa”). Informacje dotyczące AT, jako podmiotu świadczącego usługi dystrybucyjne na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) nr DFI/II/4031/8/21/13/U/KV z dnia 29 lipca 2013 r. dostępne są na stronie internetowej www.psat.com.pl/dystrybutor. Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Podmiotem tworzącym i zarządzającym funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa jest Millennium TFI S.A.(„TFI”), działające na podstawie zezwolenia KNF (dawniej: Komisja Papierów Wartościowych i Giełd) z dnia 20.11.2001 r nr. DFN1-4050/22-24/01.
2. Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem STI, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym funduszu, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie funduszu, kluczowych informacjach dla inwestorów (KII) oraz Tabeli Opłat dostępnych na stronie internetowej TFI.
3. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest przez AT nieodpłatnie.
4. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej obsługującej protokoły szyfrowania TLS w wersji minimum 1.0. Takie oczekiwania spełniają, na przykład, aktualne wersje przeglądarek Internet Explorer, Chrome, FireFox, Safari. i. Koszty dostępu do Internetu ponosi uczestnik według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
5. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawarły z AT zgodnie z wymienionym niżej trybem umowę o korzystanie z Usług STI i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej (zwanych dalej; użytkownikami):
 - 1) Zawarcie umowy u dystrybutora (lista dystrybutorów oferujących możliwość zawarcia umowy dostępna jest na stronie internetowej TFI):
 - a. jeżeli formularz umowy podpisywany jest w placówce dystrybutora, należy w nim obowiązkowo wskazać m.in.: dane osobowe/dane firmy, adres stały, adres korespondencyjny, dane przedstawicieli, dane reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do Użytkownika.
 - b. pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta na podstawie dokumentów tożsamości lub rejestrowych klienta.
 - c. jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej umowy przesyłany jest do AT wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu. AT po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości umowy aktywuje Usługę.
6. Z Usługi korzystają osobiście Użytkownicy - nie można ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI, przy czym osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu umowy zobowiązane są wskazać reprezentantów do działania w ich imieniu.
7. Aktywacja Usługi dokonywana jest w Internecie poprzez link aktywacyjny, który wysyłany jest przez AT na adres e-mail klienta po otrzymaniu prawidłowej umowy, o której mowa w punkcie 5 powyżej. Link przekierowuje na stronę STI, na której należy wprowadzić prawidłowy zestaw danych (identyfikator i hasło oraz kod jednorazowy). Link aktywacyjny jest ważny przez **21 dni** od dnia jego wysłania do klienta. Przy aktywacji Usługi klient proszony jest o ustanowienie pytania pomocniczego w przypadku, gdy nie wskazał pytania pomocniczego przy zawieraniu umowy. W przypadku zawierania umowy w sposób opisany w pkt 5 powyżej AT wysłała na wskazany adres korespondencyjny w bezpiecznej kopercie wygenerowany identyfikator, hasło.
8. Za pośrednictwem STI Użytkownik może:
 - 1) złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) zamiany, 2) złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego uczestnika/użytkownika, b) blokady rejestru, c) odwołanie blokady rejestru d) zamówienie listy kodów jednorazowych, e) aktywacji listy kodów jednorazowych, f) dezaktywacji listy kodów jednorazowych, g) reklamacji, h) wypowiedzenia umowy o korzystanie z Usługi.
9. Usługi wymienione w pkt 8 ppkt.1 powyżej zostaną potwierdzone uczestnikowi funduszu za pomocą pisemnego potwierdzenia transakcji, chyba że uczestnik wyraził pisemną zgodę na przekazywanie tych potwierdzeń przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier, w innych terminach lub na ich osobisty odbiór.
10. Zlecenia, dyspozycje i informacje, o których mowa w pkt. 8 powyżej odnoszą się do produktów oferowanych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, w tym programów specjalnych oferowanych na bazie funduszy, o ile zostaną one udostępnione w STI i regulamin danego produktu dopuszcza taką możliwość.
11. Zmiana danych adresowych Użytkownika dokonana poprzez STI nie ma wpływu na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI, w tym zmiana rachunku bankowego oraz danych zapisanych w rejestrze funduszu, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora i pozostają bez wpływu na dane zapisane w rejestrze funduszu.
12. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem jednorazowym. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
13. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego będzie traktowane jak złożone przez użytkownika.

14. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą STI nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje zgodnie z prospektem informacyjnym danego funduszu. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat. Korzystając z Usługi, użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
15. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany użytkownik powinien wypełnić test odpowiedniości dostępny w STI, a także udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz.U. z 2014 r., poz. 455) i innymi regulacjami. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę realizacji zlecenia.
16. Identyfikator, hasło i kody jednorazowe są poufne, a użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
17. Serwis STI będący elektronicznym kanałem dostępu jest objęty Systemem Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji mającym na celu zapewnienie mechanizmów organizacyjnych i technicznych dla ochrony przetwarzanych informacji.
18. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie uwierzytelnienia nieprawidłowego identyfikatora lub hasła STI dokonuje czasowej blokady dostępu do Usługi. Blokada obowiązuje przez **24 godziny** począwszy od chwili złożenia trzeciej błędnej próby uwierzytelnienia identyfikacyjnej. Warunkiem koniecznym zdjęcia blokady jest dokonanie prawidłowego uwierzytelnienia użytkownika po zakończeniu blokady.
19. Zamówienie kolejnej listy kodów jednorazowych, możliwe jest w STI lub telefonicznie pod numerem: **22 33 75 883**, zaś aktywacja kolejnej listy kodów jednorazowych następuje w STI za pomocą ostatniego aktualnego kodu jednorazowego z dotychczasowej listy kodów jednorazowych oraz pierwszego kodu jednorazowego z nowej listy kodów jednorazowych. W przypadku gdy użytkownik wykorzystał wszystkie kody jednorazowe z listy kodów jednorazowych lub utracił listę kodów jednorazowych, aktywacja nowej listy kodów jednorazowych odbywa się z wykorzystaniem pierwszego kodu z nowej listy kodów jednorazowych oraz pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu umowy lub aktywacji Usługi.
20. Użytkownik może w każdym czasie dokonać dezaktywacji listy kodów jednorazowych w STI z wykorzystaniem kodu jednorazowego z tej listy kodów jednorazowych, a w przypadku gdy utracił listę kodów jednorazowych - z wykorzystaniem pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu umowy lub aktywacji Usługi
21. W razie utraty hasła użytkownik na stronie do logowania się do STI zobowiązany jest kliknąć link „jeżeli zapomniałeś hasła kliknij tutaj” i podać identyfikator albo swój adres poczty elektronicznej, po czym otrzyma pocztą elektroniczną link aktywacyjny do strony internetowej umożliwiającej zmianę hasła. Przy zmianie hasła użytkownik musi podać kod jednorazowy albo odpowiedzieć na pytanie pomocnicze zarejestrowane przy zawieraniu umowy lub aktywacji Usługi.
22. W ramach serwisu STI, AT uruchomił infolinię pod nr tel. 22 33 75 883 umożliwiającą informowanie AT o każdym przypadku zidentyfikowania przez Użytkownika zdarzeń wpływających negatywnie na bezpieczeństwo elektronicznych kanałów dostępu, w szczególności prób oszustwa lub wyludzenia danych.
23. AT ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z niniejszym Regulaminem i umową z Użytkownikiem.
24. Reklamację dotyczącą świadczonych przez AT Usług można złożyć telefonicznie, w ramach serwisu STI lub pisemnie na adres: ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. 02-801 Warszawa, tel. 22 33 75 883 oraz bezpośrednio do Millennium Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. Reklamacja powinna zawierać dane uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. AT rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni – jest przesyłana na adres korespondencyjny użytkownika.
25. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z AT. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy z AT użytkownik może przesłać do AT lub złożyć w dowolnej placówce dystrybutora funduszu. Rozwiązanie umowy przez użytkownika z AT nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy klientem a funduszem.
26. AT może rozwiązać umowę z użytkownikiem za dwutygodniowym okresem wypowiedzenia w przypadku: zaprzestania prowadzenia działalności dystrybucyjnej przez AT, likwidacji serwisu transakcyjno-informacyjnego, rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania.
27. AT może zmienić Regulamin jeżeli: a) nastąpiła zmiana funkcjonalności Usługi w zakresie dostępnych zleceń lub dyspozycji, b) nastąpiła zmiana przepisów prawa, statutu lub prospektu informacyjnego funduszu lub c) jest to niezbędne ze względu na interes klientów AT i uczestników funduszy.
28. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: www.psat.com.pl/dystrybutor. AT informuje użytkowników o zmianach niniejszego Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej użytkownika oraz za pośrednictwem serwisu STI i poprzez stronę internetową www.psat.com.pl/dystrybutor. 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.
29. Administratorem danych osobowych pozyskanych w związku z zawarciem umowy z AT, w szczególności zawartych w teście odpowiedniości, jest ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez AT są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania. Obowiązek przechowywania danych osobowych wynika z § 25 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2013 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz.U. z 2013, poz. 847).
30. Wszelkie spory między AT 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.

31. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI przez Użytkowników są przechowywane przez AT na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
32. W relacjach użytkowników z AT stosuje się język polski.

Załącznik nr 1 do Regulaminu

Wykaz załączników do Umowy STI:

lp.	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1.	spółka cywilna	Umowa spółki Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z umową spółki.
2.	spółka jawna	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
3.	spółka partnerska	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
4.	spółka komandytowa	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
5.	spółka komandytowo-akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
6.	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
7.	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	Umowa spółki Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z umową spółki lub kodeksem spółek handlowych.
8.	spółka akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
9.	spółka akcyjna w organizacji	Umowa spółki Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z umową spółki lub kodeksem spółek handlowych.
10.	spółdzielnia	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
11.	przedsiębiorstwo państwowe	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą

		zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
12.	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych lub towarzystwo reasekuracji wzajemnej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
13.	główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
14.	instytut badawczy	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
15.	instytucji gospodarki budżetowej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z 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) Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
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) Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
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) Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
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 Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej przedsiębiorstwo zgodnie z odpisem z KRS.

20.	oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS.
21.	Przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego	Zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki. (w przypadku przedstawicielstwa).

