

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO STI 24 (Regulamin)

§ 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 wskazany przez Klienta.
- 2) Agent Transferowy (AT) – ProService Finteco Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Konstruktorskiej 12A, 02-673 Warszawa, wpisaną 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) Fundusz, Fundusze – VIG / C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami lub VIG / C-QUADRAT Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami.
- 4) 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.
- 5) IKZE – prowadzone przez Fundusze indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, stanowiące wyodrębniony zapis w rejestrach Subfunduszy, na zasadach określonych w tej ustawie i Regulaminie prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
- 6) IKE – prowadzone przez Fundusze indywidualne konto emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, stanowiące wyodrębniony zapis w rejestrach Subfunduszy, na zasadach określonych w tej ustawie i Regulaminie prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego.
- 7) Klient – osoba fizyczna lub osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zamierza zawrzeć z Towarzystwem Umowę.
- 8) Kod SMS – jednorazowy 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 jednokrotnie.
- 9) mojeID - system pozwalający na autoryzację danych Klienta w oparciu o bankowe mechanizmy uwierzytelnienia, dostarczony przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. rtm. Witolda Pileckiego 65, 02-781 Warszawa.
- 10) Serwis STI24 – serwis internetowy wykorzystywany do świadczenia Usługi dostępny pod adresem internetowym: konto.vigcq-tfi.pl.
- 11) Świadczenie usługi drogą elektroniczną - wykonanie usługi świadczonej bez jednoczesnej obecności stron (na odległość), poprzez przekaz danych na indywidualne żądanie usługobiorcy, 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 12 lipca 2024 r. - Prawo komunikacji elektronicznej.
- 12) Login – unikalny alfanumeryczny identyfikator Użytkownika służący do identyfikacji Użytkownika w Serwisie STI24 i autoryzacji dostępu do Serwisu STI24 określany przez Użytkownika.
- 13) Regulamin – niniejszy Regulamin korzystania z Serwisu STI24, stanowiący regulamin Świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
- 14) RODO - 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).
- 15) Subfundusz – subfundusz w ramach Funduszu.
- 16) 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 12 lipca 2024 r. - Prawo komunikacji elektronicznej.
- 17) Towarzystwo – VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zarządzające Funduszem.

- 18) Umowa – umowa o Świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie korzystania z Serwisu STI24, zawarta przez Użytkownika z Towarzystwem.
 - 19) Usługa – usługa świadczona drogą elektroniczną realizowana w języku polskim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Towarzystwo, 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.
 - 20) Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
 - 21) Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
 - 22) Ustawa o ochronie danych osobowych – ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych.
 - 23) Użytkownik – osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Towarzystwem Umowę, będąca usługobiorcą w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
2. Regulamin określa zasady korzystania z Serwisu STI24, rodzaje, zakres i warunki Świadczenia usług drogą elektroniczną przez Towarzystwo, w ramach prowadzonej działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, 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 ponadto warunki zawierania i rozwiązywania Umowy oraz tryb postępowania reklamacyjnego.
 4. Towarzystwo świadczy Usługę zgodnie z Regulaminem.
 5. Towarzystwo prowadzi działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy na podstawie Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez VIG/C-QUADRAT TFI S.A., udostępnionego na stronie internetowej Towarzystwa www.vigcq-tfi.pl.
 6. Użytkownik nie ponosi kosztów korzystania z Usług innych niż opisane w Statucie czy Prospekcie Funduszu. Użytkownik ponosi koszty połączenia internetowego zgodnych ze stawkami operatora, z usług którego Użytkownik korzysta.
 7. Regulamin jest nieodpłatnie udostępniany Użytkownikowi 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 Użytkownik.
 8. Pojęciom innym niż zdefiniowane w ust. 1 nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie z prospektem informacyjnym Funduszu, statutem Funduszu, Regulaminem prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oraz Regulaminem prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego.
 9. Prawa i obowiązki Użytkowników związane z ich uczestnictwem w Funduszu są określone w prospekcie informacyjnym Funduszu, statucie Funduszu, dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID), informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, Regulaminie prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oraz Regulaminie prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami prospektu informacyjnego Funduszu Uczestnik związany jest postanowieniami prospektu informacyjnego Funduszu.
 10. Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do zapoznania się z treścią Regulaminu. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z Regulaminem i przyjmuje jego postanowienia.
 11. Przed każdym nabyciem jednostek uczestnictwa danego Subfunduszu Użytkownik powinien zapoznać się z dokumentami, o których mowa w ust. 9.

§ 2

Funkcjonalność Systemu oraz zasady składania zleceń.

1. Za pośrednictwem Serwisu STI24 Użytkownik może:
 - 1) złożyć zlecenie:
 - a) zakupu/nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu,
 - b) sprzedaży/odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu
 - c) zamiany jednostek uczestnictwa Funduszu,
 - d) konwersji jednostek uczestnictwa,
 - e) zmiany alokacji,
 - 2) złożyć dyspozycję:
 - a) zmiany adresu korespondencyjnego Użytkownika,
 - b) zmiany danych dostępowych do serwisu (Login i Hasło),

- c) zmiany danych autoryzacyjnych i kontaktowych (numer telefonu oraz Adresu poczty elektronicznej),
- d) zmiany zgód i oświadczeń:
 - zgoda marketingowa na kontakt telefoniczny lub e-mail,
 - zgoda na przetwarzanie/przesyłanie danych o FATCA - podatnik USA,
 - CRS - podatnik kraju innego niż Polska i USA,
 - AML - ankieta źródła majątku,
 - MiFID, MiFID II ankieta odpowiedniości,
 - status PEP - dot. eksponowanego stanowiska politycznego,
- 3) złożyć zlecenie otwarcia IKE lub IKZE, w tym udzielić Towarzystwu pełnomocnictwa w formie elektronicznej do zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE,
- 4) zawrzeć umowę o uczestnictwo w Produkcie Specjalnym – Planie Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan Online”, zgodnie z Regulaminem Planu Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan Online” oferowanego w Serwisie STI24,
- 2. Przedmiotem zleceń, o których mowa w ust. 1 pkt 1) i 3), mogą być jednostki uczestnictwa Funduszy kategorii A lub B. Jednostki uczestnictwa Funduszu kategorii EURO mogą być przedmiotem zleceń, o których mowa wyłącznie w ust. 1 pkt 1) lit. a) i b). Jednostki uczestnictwa kategorii A oraz kategorii EURO są zbywane za pośrednictwem Towarzystwa. Jednostki uczestnictwa kategorii B są zbywane bezpośrednio przez Fundusz. Przed każdym nabyciem jednostek uczestnictwa danego Subfunduszu Użytkownik powinien zapoznać się z charakterystyką danej kategorii jednostek uczestnictwa, określoną w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz statucie Funduszu, w tym z wysokością pobieranych opłat manipulacyjnych i opłat za zarządzanie.
- 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 lub u uprawnionego przedstawiciela, działającego w imieniu i na rzecz Towarzystwa lub Funduszu 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. W przypadku zleceń i dyspozycji składanych przez Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, złożenie zlecenia/dyspozycji jest możliwe po dokonaniu tzw. „podwójnej weryfikacji”, która polega na tym, że zlecenie/dyspozycja są akceptowane przez inną wyznaczoną przez ww. Klientów osobę niż osoba wyznaczona przez nich do składania zleceń/dyspozycji.
- 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. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat udostępnianych przez Towarzystwa. Korzystając z Usługi, Użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
- 7. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany Użytkownik powinien: złożyć oświadczenie w przedmiocie sposobu dostarczenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID), wypełnić test odpowiedniości dostępny w Serwisie STI24, udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także złożyć oświadczenie 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 oraz oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i innymi regulacjami. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę realizacji zlecenia.
- 8. W przypadku gdy Użytkownik zażąda dostarczenia KID w formie papierowej może to spowodować odmowę przyjęcia zlecenia.
- 9. Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
- 10. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, Serwis STI24 dokonuje blokady dostępu do Usługi poprzez zablokowanie Hasła. 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 do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.
- 11. 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, dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz Tabelach Opłat dostępnych na stronach internetowych Towarzystwa zarządzającego danym Funduszem.

12. 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.
13. Szczegółowe zasady prowadzenia IKE oraz IKZE, w tym warunki zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, określa odpowiednio Regulamin prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego oraz Regulamin prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
14. Szczegółowe zasady prowadzenia Produktu Specjalnego - Planu Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan Online”, określa Regulamin Planu Systematycznego Oszczędzania „MultiPlan Online” oferowanego w Serwisie STI24.

§ 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. Wskazane dane będą wykorzystywane do celów autoryzacyjnych, mogą być również wykorzystane przez Towarzystwo do celów kontaktu z Użytkownikiem w związku z realizacją i obsługą zawartej Umowy.
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.
4. Z uwzględnieniem ust. 10 poniżej, Usługa dostępna jest dla Użytkowników.
5. 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 Chrome, Firefox, Edge, Safari. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
6. 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: phishing/smishing/vishing, złośliwe oprogramowanie (w tym keyloggers, złośliwe rozszerzenia przeglądarki), próby przejęcia konta (np. credential-stuffing), programy szpiegujące, ataki typu man-in-the-middle w niezabezpieczonych sieciach Wi-Fi, podszywanie się pod serwis (np. typosquatting), włamanie do Systemu informatycznego Klienta/Użytkownika oraz kradzież sprzętu. W celu minimalizacji wystąpienia ww. ryzyk Klient/Użytkownik powinien należycie 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) stosować odpowiednio długie i skomplikowane Hasła, regularnie je zmieniać,
 - 6) nigdy nie udostępniać Haseł innym osobom,
 - 7) unikać logowania przez publiczne lub niezaufane sieci Wi-Fi.
7. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które zawrą z Towarzystwem Umowę o korzystanie z Usługi i wskażą w niej aktualny Adres poczty elektronicznej oraz aktywny numer telefonu komórkowego, a następnie dokonają logowania się w Serwisie STI24 zgodnie z postanowieniami pkt 1 albo pkt 2 albo pkt 3.
 - 1) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej przy wykorzystaniu funkcji mojID oraz złożenie zlecenia pierwszego nabycia - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami fizycznymi:
 - a) w przypadku wybrania opcji rejestracji za pomocą funkcji mojID należy wybrać przycisk „Zarejestruj się z mojID”;
 - b) należy wprowadzić imię, nazwisko, numer PESEL oraz wyrazić zgodę na przekazanie danych do Serwisu STI24 za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. w ramach krajowego schematu identyfikacji elektronicznej w celu weryfikacji tożsamości,
 - c) z listy banków, która pojawi się na stronie należy wybrać swój bank, następnie — po przekierowaniu do serwisu banku — podać login i hasło używane do logowania w bankowości elektronicznej; dane te są wprowadzane wyłącznie w serwisie banku;
 - d) jeżeli danego banku nie ma na liście należy skontaktować się z Towarzystwem;
 - e) po zalogowaniu się do bankowości internetowej należy postępować zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na ekranie;
 - f) w przypadku pozytywnej weryfikacji (potwierdzenia tożsamości przez bank) Klientowi wyświetli się komunikat o pozytywnej weryfikacji;

- g) następnie należy uzupełnić dane, w tym ustanowić Login i Hasło do logowania w serwisie STI24, zapisać zmiany i przejść do STI24 (nastąpi automatyczne zalogowanie);
 - h) w przypadku negatywnej weryfikacji pojawi się odpowiedni komunikat, a Klient może powtórzyć próbę rejestracji;
 - i) po zalogowaniu Klient może złożyć zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego Funduszu. W tym celu na formularzu zlecenia należy obowiązkowo wskazać dodatkowo adres korespondencyjny, złożyć stosowne oświadczenia oraz zaznaczyć odpowiednie, dobrowolne zgody marketingowe. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem danego Funduszu, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusz. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności Serwisu STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Klienta może być dokonana wyłącznie w obecności przedstawiciela Dystrybutora w jego siedzibie lub w miejscu ustalonym z Klientem;
 - j) Klient wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z której wpłata zostanie wykonana musi być tożsamy z zadeklarowanym przez Klienta w pierwszym zleceniu nabycia i być prowadzonym przez bank krajowy na rzecz Klienta. Dostęp do Serwisu STI24 Klient uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. Do czasu aktywacji Usługi następującej po dokonaniu przelewu i realizacji pierwszego zlecenia nabycia, pełna funkcjonalność systemu będzie zablokowana;
 - k) w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych powyższy tryb zawarcia Umowy jest niedostępny.
- 2) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej (dostęp do Usługi w przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej mają ich reprezentanci):
- a) na stronie konto.vigcq-tfi.pl dostępny jest elektroniczny formularz umowy „Rejestracja użytkownika instytucjonalnego”, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych do Agenta Transferowego.
 - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane firmy, adres stały, adres korespondencyjny, dane reprezentantów, Adres poczty elektronicznej, numer rachunku bankowego Klienta do odkupień i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody SMS, następnie złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z treścią Regulaminu i akceptacji jego zapisów poprzez zaznaczenie oświadczenia o akceptacji Regulaminu i wybrać przycisk „Dalej”. Podczas rejestracji na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany Kod SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym. 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. Zmiana danych Klienta może być dokonana wyłącznie w obecności w siedzibie Towarzystwa lub za pośrednictwem uprawnionego przedstawiciela działającego w jego imieniu lub w miejscu ustalonym z Klientem.
 - c) formularz, o którym mowa w lit. a-b powyżej, przekazywany jest do Klienta na Adres poczty elektronicznej osoby wskazanej przez Klienta w formularzu jako uprawniony reprezentant wskazany podczas rejestracji.
 - d) Klient może wydrukować i podpisać formularz, w obecności upoważnionego pracownika lub przedstawiciela Towarzystwa, który podpisany formularz przekazuje następnie w oryginale do Agenta Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza aktywuje dostęp do Serwisu STI24.
 - e) Klient może wydrukować i podpisać formularz w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi, a następnie przesać wraz z wymaganymi dokumentami, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu na adres Towarzystwa. Towarzystwo przekazuje zweryfikowane dokumenty do Agenta Transferowego, który po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza aktywuje dostęp do Serwisu STI24.

Klient może podpisać formularz kwalifikowanym podpisem elektronicznym, a następnie przesać podpisany formularz wraz z wymaganymi dokumentami, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu na adres mailowy Towarzystwa. Pracownik Towarzystwa weryfikuje otrzymane dokumenty, w szczególności sprawdza poprawność podpisów, ustala, czy podpisy zostały złożone zgodnie z reprezentacją osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej.

Towarzystwo, po dokonaniu weryfikacji formularza Umowy, opatruje go swoim kwalifikowanym podpisem elektronicznym a następnie przekazuje do Agenta Transferowego.

Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza aktywuje dostęp do Serwisu STI24.
 - f) Egzemplarz Umowy podpisanej przez Klienta oraz Towarzystwo jest przesyłany Klientowi, w zależności od formy podpisania, na wskazany przez Klienta adres mailowy, bądź pocztą listem poleconym.
 - g) W każdym przypadku Pracownik Towarzystwa może zwrócić się o przekazanie dodatkowych dokumentów lub informacji w celu realizacji obowiązków określonych przepisami prawa, w tym dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 3) Zawarcie Umowy poprzez wniosek dostępny w formie papierowej lub elektronicznej w siedzibie Towarzystwa lub u uprawnionego przedstawiciela, działającego w imieniu i na rzecz Towarzystwa - opcja dostępna zarówno dla Klientów będących osobami fizycznymi, jak i osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej:

- a) w celu zawarcia Umowy, należy podczas składania zlecenia złożyć oświadczenie o wyrażeniu woli zawarcia umowy o korzystanie z usług Serwisu STI24 na warunkach określonych w Regulaminie, otrzymanym uprzednio od pracownika Towarzystwa lub uprawnionego przedstawiciela, działającego w imieniu i na rzecz Towarzystwa, a następnie, po otrzymaniu Regulaminu, 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 u uprawnionego przedstawiciela, działającego w imieniu i na rzecz Towarzystwa.
 - 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 poczty elektronicznej, numer rachunku bankowego do odkupień, a także numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody SMS;
 - c) pracownik Towarzystwa lub uprawniony przedstawiciel, działający w imieniu i na rzecz Towarzystwa 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 niewadliwości złożonych oświadczeń, Agent Transferowy wysyła do Klienta link aktywacyjny na podany w formularzu Adres poczty elektronicznej.
8. W ramach Serwisu STI24 Użytkownik może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego.
 9. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nie mogą ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Serwisu STI24.
 10. Zawierając Umowę, Użytkownik oświadcza, że:
 - 1) Wszystkie dane zawarte w formularzu są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie;
 - 2) Został poinformowany przez Towarzystwo, że nie przysługuje mu prawo odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszu, zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, przy czym Uczestnik ma w każdym czasie prawo złożenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa na zasadach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszy;
 - 3) Został poinformowany o zasadach przetwarzania danych osobowych oraz pełnym katalogu przysługujących praw (m.in. dostępu, sprostowania, usunięcia, ograniczenia, przenoszenia, sprzeciwu), zgodnie z klauzulą informacyjną wskazaną w § 8.

§ 4

Odpowiedzialność

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek wejścia w posiadanie i użycia przez osoby trzecie Loginu, Adresu poczty elektronicznej, telefonu komórkowego, na który wysyłane są Kody SMS oraz Hasła Użytkownika. 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.
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. 12. 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. 12. 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 przedstawicieli Towarzystwa w jego siedzibie.
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 powstałą na skutek działania siły wyższej, przez którą rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć ani im zapobiec.

§ 5

Reklamacje

1. Reklamacja może zostać złożona w formie:
 - 1) na piśmie, osobiście podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową lub kurierską wysłaną na adres siedziby Towarzystwa: Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa albo nadaną w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej;
 - 2) ustnie, osobiście podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa do protokołu sporządzonego przez pracownika Towarzystwa lub telefonicznie, pod numerem telefonu: +48 22 43 15 230 (pn.-pt., 09.00-17.00);

- 3) za pośrednictwem ProService Finteco Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (02-673) przy ul. Konstruktorskiej 12a („Agent Transferowy AT”);
 - 4) na piśmie w postaci elektronicznej za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej Towarzystwa www.vigcq-tfi.pl;
 - 5) na piśmie w postaci elektronicznej, na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-31872-67422-IBSGH-37;
2. 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 jego dotrzymania, 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).
3. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację na piśmie:
- 1) w postaci elektronicznej:
 - a) na adres poczty elektronicznej, jeżeli reklamację Użytkownik złożył pocztą elektroniczną albo z wykorzystaniem innego wskazanego przez Użytkownika środka komunikacji elektronicznej (formularz reklamacyjny),
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych Użytkownika wpisany do bazy adresów elektronicznych, jeżeli złożył reklamację za pośrednictwem doręczeń elektronicznych.
- W każdym przypadku Użytkownik może wnieść o udzielenie odpowiedzi w postaci papierowej.
- 2) w postaci papierowej na adres do korespondencji Użytkownika, jeżeli złożył on reklamację w postaci papierowej, chyba, że wniósł o udzielenie odpowiedzi w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci elektronicznej albo papierowej, zgodnie z wyborem Użytkownika, jeżeli złożył reklamację ustnie.

§ 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 z Towarzystwem Użytkownik może przesłać do siedziby lub złożyć osobiście w siedzibie Towarzystwa lub na wyznaczony adres e-mail: biuro@vigcq-tfi.pl. Rozwiązanie Umowy przez Użytkownika z Towarzystwem nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Klientem a Funduszem.
2. Towarzystwo może rozwiązać Umowę z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi przez Towarzystwo. Likwidacji STI24 lub rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania.
3. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: konto.vigcq-tfi.pl
4. Towarzystwo może zmienić Regulamin w przypadku:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wejścia w życie nowych, jeśli w wyniku tych zdarzeń Towarzystwo jest zobowiązane do zmiany Regulaminu,
 - 2) wydania 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) zmiany zakresu Usługi i oferowanych w Serwisie STI24 funkcjonalności, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy,
 - 4) zmiany 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) konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień,
 - 6) jeśli jest to niezbędne ze względu na interes Klienta.
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 konto.vigcq-tfi.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.
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 przez Towarzystwo na elektronicznych nośnikach informacji, przez okres niezbędny do celów dowodowych i rozliczalności (art. 5 ust. 2 RODO).

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:
 - a) kontakt telefoniczny: (22) 43 15 230
 - b) kontakt drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej vigcqtfi@psat.pl
2. Wsparcie techniczne dla Użytkowników jest dostępne w dni robocze w godzinach 9.00 -17.00.

§ 8

Klauzula informacyjna

W związku z wymogami RODO Klient przyjmuje do wiadomości, że:

1. Administratorem danych osobowych jest odpowiednio:
 - a) VIG / C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – w zakresie Świadczenia usług drogą elektroniczną w Serwisie STI24 (założenie i utrzymanie konta, logowanie, bezpieczeństwo, bieżąca komunikacja dotycząca Umowy),
 - b) właściwy Fundusz reprezentowany przez Towarzystwo – w zakresie uczestnictwa w Funduszu (prowadzenie rejestru, realizacja zleceń i dyspozycji, IKE/IKZE, obowiązki AML/FATCA/CRS) oraz w zakresie weryfikacji tożsamości z wykorzystaniem usługi mojeID.
2. Z Administratorem można się kontaktować poprzez:
 - a) formularz kontaktowy na stronie: <https://www.vigcq-tfi.pl/kontakt.html>
 - b) e-mail: kontakt@vigcq-tfi.pl
 - c) telefon: +48 22 274 23 00
 - d) pisemnie na adres: Al. Jerozolimskie 162a, 02-342 Warszawa
3. W sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych można kontaktować się z inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail iod@vigcq-tfi.pl lub pisemnie na adres siedziby Administratora.
4. Towarzystwo przetwarza dane osobowe, w zakresie niezbędnym do:
 - a) wykonania Umowy o Świadczenie usług drogą elektroniczną – art. 6 ust. 1 lit. b RODO, w szczególności:
 - założenia i utrzymania konta w STI24, logowania i obsługi sesji,
 - stosowania mechanizmów uwierzytelniania i autoryzacji (np. Kody SMS, powiadomienia),
 - obsługi wniosków i dyspozycji dotyczących konta STI24,
 - kontaktu operacyjnego w sprawach związanych z Umową,
 - przyjmowania i rozpatrywania reklamacji dotyczących Usługi elektronicznej,
 - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Towarzystwie – art. 6 ust. 1 lit. c RODO, w szczególności:
 - dokonania rozliczeń podatkowych i prowadzenia dokumentacji księgowej,
 - realizacji obowiązków sprawozdawczych, archiwizacyjnych i dowodowych,
 - spełnienia obowiązków informacyjnych i organizacyjnych właściwych dla Świadczenia usług drogą elektroniczną,– wynikających w szczególności z: ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, ustawy z dnia 12 lipca 2024 r. – Prawo komunikacji elektronicznej, a także przepisów wykonawczych do ww. ustaw,
 - c) realizacji prawnie uzasadnionych interesów Towarzystwa (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), w tym: w tym: zapewnienia bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, zapobiegania nadużyciom, dochodzenia i obrony przed roszczeniami, prowadzenia statystyk i analiz korzystania z Serwisu STI24 oraz marketingu bezpośredniego produktów i usług Towarzystwa; przy czym wysyłka informacji handlowych lub komunikacja marketingowa kanałami elektronicznymi wymaga wcześniejszych zgód/zgłoszeń wymaganych przez Prawo komunikacji elektronicznej.
5. Fundusz jako administrator przetwarza dane osobowe, w zakresie niezbędnym do:
 - a) wykonania umowy uczestnictwa – art. 6 ust. 1 lit. b RODO, w szczególności:

- prowadzenia rejestru uczestników, realizacji zleceń i dyspozycji (nabycie, odkupienie, konwersja itd.),
 - obsługi IKE/IKZE, w tym zawarcia i wykonywania umów IKE/IKZE,
 - weryfikacji tożsamości na potrzeby zawarcia i realizacji umowy uczestnictwa, w tym z wykorzystaniem usługi mojELD,
- b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Funduszu – art. 6 ust. 1 lit. c RODO, w szczególności:
- identyfikacji i weryfikacji klienta (KYC) oraz stosowania środków bezpieczeństwa finansowego (AML/CFT),
 - realizacji obowiązków FATCA/CRS (pozyskanie, weryfikacja i raportowanie danych),
 - prowadzenia rozliczeń podatkowych i dokumentacji księgowej,
 - prowadzenia i przechowywania dokumentacji uczestnictwa zgodnie z wymogami nadzorczymi,
- wynikających w szczególności z: ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości; ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi; ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, 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 oraz Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki z dnia 7 października 2014 r. w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia FATCA (tzw. umowa FATCA), ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, a także aktów wykonawczych i wytycznych właściwych organów,
- c) realizacji prawnie uzasadnionych interesów Funduszu – art. 6 ust. 1 lit. f RODO, w szczególności: zapobiegania nadużyciom i dochodzenia roszczeń, prowadzenia statystyk i analiz dotyczących uczestnictwa dla potrzeb zarządzania procesami oraz komunikacji dotyczącej produktów Funduszu (marketing bezpośredni); przy czym wysyłka informacji handlowych kanałami elektronicznymi wymaga uprzednich zgód wymaganych przez Prawo komunikacji elektronicznej.
6. Odbiorcami danych osobowych Klienta mogą być w szczególności:
- a) podmioty świadczące usługi na rzecz Funduszy lub Towarzystwa na podstawie zawartych umów powierzenia danych i mogące przetwarzać dane w imieniu Administratora:
- Agent Transferowy – ProService Finteco sp. z o.o., Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. (w zakresie realizacji usługi mojELD),
 - dostawcy usług informatycznych/IT (utrzymanie, hosting, serwis, bezpieczeństwo), telekomunikacyjnych (wysyłka SMS/e-mail),
 - podmioty świadczące usługi archiwizacji i niszczenia dokumentów,
 - podmioty realizujące na zlecenie usługi marketingowe (np. realizacja kampanii/komunikacji – z zastrzeżeniem wymaganych zgód kanałowych),
 - podmioty świadczące usługi księgowe lub inne usługi pomocnicze,
 - operatorzy pocztowi i kurierscy,
- b) dane mogą być udostępnione przez Administratora odbiorcom działającym jako samodzielni administratorzy, w szczególności są to:
- kancelarie prawne, w tym funkcja zewnętrznego Inspektora Ochrony Danych, doradcy prawni, doradcy podatkowi, biegli rewidenci – w związku z obsługą prawną, podatkową i audytem,
 - banki i inne instytucje finansowe – w zakresie niezbędnym do realizacji rozliczeń płatniczych,
 - Organy i instytucje uprawnione z mocy prawa: dane mogą być przekazywane wyłącznie w zakresie wymaganym przepisami do: Komisji Nadzoru Finansowego, organów Krajowej Administracji Skarbowej (w tym w zakresie FATCA/CRS), Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, sądów i organów ścigania, Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, a także innych organów władzy publicznej uprawnionych na podstawie przepisów prawa.
- Administrator przekazuje dane wyłącznie w niezbędnym zakresie, z zachowaniem zasad poufności i bezpieczeństwa; w obszarze komunikacji marketingowej Administrator korzysta z danych tylko w zakresie kanałów objętych wymaganymi zgodami (zgodnie z przepisami prawa komunikacji elektronicznej).
7. Dane osobowe będą przetwarzane i przechowywane przez poniżej wskazane okresy:
- a) Wykonanie Umowy o Świadczenie usług drogą elektroniczną (STI24) –przez czas trwania Umowy, a po jej zakończeniu do upływu właściwych terminów przedawnienia roszczeń, licząc od końca roku, w którym roszczenie stało się wymagalne,
- b) Uczestnictwo w Funduszu - przez okres uczestnictwa w Funduszu, a po zakończeniu uczestnictwa będą one przechowywane dodatkowo przez okres niezbędny do spełnienia obowiązków, których podstawą są przepisy prawa obowiązujące Administratora,
- c) Obowiązki rachunkowe i podatkowe - przez 5 lat, licząc od początku roku kalendarzowego następującego po roku, w którym nastąpiło zdarzenie podatkowe,
- d) AML/CFT (przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) - co do zasady 5 lat od zakończenia relacji gospodarczej lub przeprowadzenia transakcji okazjonalnej,

- e) FATCA/CRS - przez okres niezbędny do wypełnienia obowiązków raportowych i dowodowych, co do zasady 5 lat od końca roku podatkowego, którego dotyczą pozyskane dane/dokumenty, chyba że przepisy właściwe (podatkowe/międzynarodowe) nakazują dłużej,
 - f) Marketing bezpośredni dane wykorzystywane do marketingu bezpośredniego – do czasu wniesienia skutecznego sprzeciwu lub ustania interesu prawnego. Korzystanie z kanałów komunikacji elektronicznej (np. Adres poczty elektronicznej/telefon) odbywa się do czasu wycofania zgody kanałowej wymaganej przez przepisy o komunikacji elektronicznej.
 - g) Dane przetwarzane na podstawie zgody - do czasu jej wycofania; wycofanie nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania sprzed wycofania ani na przetwarzanie prowadzone na innych podstawach (np. obowiązek prawny, umowa, uzasadniony interes).
 - h) Dane przetwarzane na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora – przechowujemy do czasu realizacji celu albo do momentu wniesienia skutecznego sprzeciwu.
8. Klientowi przysługuje prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania jego danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego (w tym profilowania), a także — z przyczyn związanych z jego szczególną sytuacją — sprzeciw wobec przetwarzania opartego na prawnie uzasadnionym interesie administratora; ponadto Klient ma prawo dostępu do swoich danych oraz ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania i przenoszenia danych, jak również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak w zakresie niezbędnym do zawarcia i wykonania Umowy o Świadczenie usług drogą elektroniczną (STI24) oraz umowy uczestnictwa w Funduszu stanowi warunek ich zawarcia i realizacji (art. 6 ust. 1 lit. b RODO), a w zakresie wynikającym z przepisów prawa — obowiązek ustawowy (art. 6 ust. 1 lit. c RODO), w szczególności dla celów identyfikacji i weryfikacji klienta (KYC), AML/CFT, FATCA/CRS, rozliczeń podatkowych i rachunkowości; niepodanie danych w tych zakresach uniemożliwi zawarcie lub wykonywanie umowy. Przekazywanie informacji handlowych i marketing bezpośredni kanałami komunikacji elektronicznej odbywają się wyłącznie po uzyskaniu wymaganych zgód na komunikację przewidzianych w przepisach Prawa komunikacji elektronicznej; brak zgody nie wpływa na zawarcie ani wykonywanie umowy.
10. W procesie weryfikacji tożsamości z wykorzystaniem usługi mojeID dane identyfikacyjne Klienta są przekazywane administratorowi przez dostawcę tożsamości (np. bank lub inny podmiot potwierdzający tożsamość) za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (mojeID), po uprzednim wyrażeniu przez Klienta zgody na udostępnienie danych w systemie dostawcy tożsamości. Zakres przekazywanych atrybutów może obejmować w szczególności: pierwsze i drugie imię, nazwisko, numer PESEL, datę i miejsce oraz kraj urodzenia, obywatelstwo, typ, serię i numer dokumentu tożsamości wraz z datą wydania i ważności, potwierdzony numer telefonu, pełnoletniość, nazwisko rodowe, adres zamieszkania oraz płeć.
11. Administrator nie podejmuje wobec Klienta decyzji opierających się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, które wywoływałyby wobec niego skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na niego wpływały.

§ 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 na adres e-mail, wskazany w par. 7. ust. 2.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Fundusz lub Towarzystwo 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 Funduszem stosuje się język polski.
3. Regulamin obowiązuje od dnia 15 czerwca 2026 r.
4. Prawem właściwym dla Regulaminu jest prawo polskie.
5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawy, Kodeksu cywilnego oraz Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Załącznik nr 1 do Regulaminu

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

Lp.	Podmiot	Dokument potwierdzający formę działalności oraz tożsamość
1	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.	Wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL.
2	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód. Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL.
3	osoba fizyczna będąca wspólnikiem w spółce cywilnej	Umowa spółki lub wypis z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej. 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.
4	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.
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 osoby 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 | <p>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.</p> |
| 13 | główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji | <p>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.</p> |
| 14 | instytut badawczy | <p>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.</p> |
| 15 | instytucji gospodarki budżetowej | <p>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.</p> |
| 16 | stowarzyszenie | <p>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.</p> |
| 17 | fundacja | <p>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.</p> |
| 18 | organizacja społeczna i zawodowa, publiczny zakład opieki zdrowotnej, organizacja pożytku publicznego | <p>Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej). 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.</p> <p>Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)</p> |
| 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") | <p>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.</p> |
| 20 | oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej | <p>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</p> |

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). 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.