

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG PRZEZ STARFUNDS SP. Z O.O.

I. ZASADY OGÓLNE

§ 1

Niniejszy regulamin określa tryb i warunki świadczenia przez spółkę Starfunds sp. z o.o. usług:

- 1) dostępu do platformy internetowej Starfunds,
- 2) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych,
- 3) nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

§ 2

1. Pojęciom użytym w niniejszym regulaminie nadaje się następujące znaczenie:

- 1) Regulamin - niniejszy regulamin,
- 2) Spółka – Starfunds sp. z o.o, z siedzibą w Poznaniu, ul. Nieszawska 1, 61-021 Poznań, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000515685, NIP 783-17-14-562, REGON 302765520,
- 3) Centrala – siedziba Spółki,
- 4) Umowa – umowa o świadczenie usług przez Starfunds sp. z o.o., zawarta między Spółką a Klientem,
- 5) Usługa dostępu – świadczona przez Spółkę usługa polegająca na zapewnieniu Klientowi dostępu i możliwości korzystania z platformy internetowej Starfunds w celu świadczenia przez Spółkę Usługi pośrednictwa oraz Usługi doradztwa,
- 6) Usługa pośrednictwa – świadczona przez Spółkę usługa polegająca na pośredniczeniu w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych,
- 7) Usługa doradztwa - świadczona przez Spółkę usługa polegająca na nieodpłatnym doradztwie inwestycyjnym w odniesieniu do jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w zakresie których Spółka posiada zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na pośredniczenie w dystrybucji,
- 8) Usługi – łącznie Usługa dostępu, Usługa pośrednictwa oraz Usługa doradztwa,
- 9) Platforma Starfunds – platforma internetowa za pośrednictwem której wykonywane są Usługi,
- 10) Ustawa - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
- 11) Towarzystwo – towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu Ustawy lub inny podmiot, który tworzy, zarządza i reprezentuje fundusz w stosunkach z osobami trzecimi,
- 12) Przedstawiciel funduszu zagranicznego – podmiot, który na podstawie umowy z funduszem zagranicznym reprezentuje ten fundusz wobec uczestników, wykonuje czynności konieczne do obsługi uczestników funduszu zagranicznego, w tym przyjmuje reklamacje uczestników;
- 13) Klient - osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która zawarła Umowę ze Spółką lub jest zainteresowana zawarciem Umowy,
- 14) Fundusz – fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny, fundusz zagraniczny, fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego
- 15) Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie Funduszu, prowadzi rejestr uczestników Funduszu i dokonuje rozliczeń transakcji,
- 16) Agent płatności – podmiot, który na podstawie umowy z funduszem zagranicznym przyjmuje wpłaty na nabycie tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego, dokonuje wypłat środków z tytułu umorzenia tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego oraz wypłat dochodów lub innych świadczeń należnych uczestnikom funduszu zagranicznego.
- 17) Rejestr – zapis w ewidencji prowadzonej przez Fundusz potwierdzający, że dana osoba jest uczestnikiem Funduszu,
- 18) Regulacje – obowiązujące przepisy prawa, prospekty informacyjne Funduszy, statuty i procedury dystrybucyjne Funduszy,
- 19) Jednostki uczestnictwa – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych,
- 20) Zlecenie nabycia (w Platformie Starfunds zwane zleceniem kupna) – oświadczenie woli Klienta, na podstawie którego następuje nabycie Jednostek uczestnictwa,

- 21) Zlecenie umorzenia (w Platformie Starfunds zwane zleceniem sprzedaży) – oświadczenie woli Klienta, na podstawie którego Fundusz odkupuje od Klienta wskazane przez Klienta Jednostki uczestnictwa,
 - 22) Zlecenie konwersji/zamiany – oświadczenie woli Klienta, na podstawie którego Fundusz dokonuje jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu/subfunduszu i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są Jednostki Uczestnictwa w innym Funduszu/subfunduszu. Dopuszczalne jedynie między Funduszami, zarządzanymi przez to samo Towarzystwo, których statuty dopuszczają taką możliwość,
 - 23) Zlecenie – Zlecenie nabycia i Zlecenie konwersji/Zamiany i Zlecenie umorzenia,
 - 24) Dyspozycja – oświadczenie woli Klienta inne niż Zlecenie,
 - 25) Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub zastępujący ją akt prawny,
 - 26) Kod autoryzacyjny - jednorazowy kod wysyłany przez Spółkę SMS-em na numer telefonu komórkowego, podany przez Klienta w procesie rejestracji,
 - 27) Hasło telefoniczne - ustalone przez Klienta w Platformie Starfunds hasło identyfikujące Klienta przy świadczeniu za pośrednictwem telefonu Usługi pośrednictwa lub Usługi doradztwa,
 - 28) Osoba powiązana – osoba wchodząca w skład statutowych organów Spółki, osoba pozostająca ze Spółką w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
 - 29) Klient profesjonalny - Klient posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest jednym z podmiotów określonych w art. 2 pkt 13a) Ustawy;
 - 30) Klient detaliczny - klient niebędący Klientem profesjonalnym albo będący Klientem profesjonalnym, którego Spółka traktuje, świadcząc na jego rzecz Usługi, jak klienta detalicznego.
 - 31) Strona internetowa – strona internetowa starfunds.pl,
 - 32) Dni robocze – dni od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
 - 33) Ustawa o ochronie danych osobowych – ustawa z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych lub zastępujący ją akt prawny,
 - 34) RODO - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 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)-
 - 35) Pracownik - osoba fizyczna pozostająca ze Spółką w stosunku pracy, uprawniona do świadczenia Usługi pośrednictwa oraz Usługi doradztwa,
 - 36) Sprzedawca - osoba fizyczna pozostająca ze Spółką w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze,
 - 37) Ustawa wdrażająca FATCA - ustawa 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 (Dz.U. 2015, poz. 1712),
 - 38) Ustawa o CRS - Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi krajami
 - 39) Produkty specjalne – oferowane przez Towarzystwa programy systematycznego oszczędzania, indywidualne konta emerytalne, indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego lub inne produkty o podobnym charakterze,
 - 40) Ustawa o pozasądowym rozwiązywaniu sporów – ustawa z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich,
 - 41) Dostawca tożsamości - podmiot będący integratorem usług e-tożsamości, z którym Spółka ma zawartą umowę o współpracy w zakresie udostępniania potwierdzonych danych Klientów. Dla Spółki podmiotem tym jest Authologic sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.
2. Ilekroć w Regulaminie używa się pojęcia Fundusz, jeśli jest to uzasadnione charakterem zlecenia należy rozumieć przez to odpowiednio subfundusz.

§ 3

Spółka świadczy Usługi na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa oraz świadczenie usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w zakresie Jednostek uczestnictwa objętych ww. zezwoleniem.

§ 4

Spółka świadczy Usługi na podstawie Umowy oraz Regulaminu.

§ 5

1. Spółka domyślnie klasyfikuje Klientów jako Klientów detalicznych.
2. Spółka może traktować Klienta nie będącego Klientem profesjonalnym jak Klienta profesjonalnego, na złożony przez takiego Klienta wniosek, w zakresie wskazanym w tym wniosku, jeżeli Klient ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
3. Spółka może traktować Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego, na złożony przez Klienta profesjonalnego wniosek o zmianę kategorii klienta, w zakresie wskazanym w tym wniosku.

§ 6

1. Spółka informuje Klienta, że rozmowy telefoniczne prowadzone z Klientem w związku ze świadczonymi Usługami lub które mogłyby skutkować świadczeniem przez Spółkę Usług mogą być nagrywane.
2. Rozmowy telefoniczne z Klientem:
 - a) prowadzone w ramach świadczenia Usługi doradztwa oraz Usługi pośrednictwa lub
 - b) w wyniku których mogłyby dojść do świadczenia Usługi doradztwa lub Usługi pośrednictwa są nagrywane.
3. Spółka informuje Klienta, że korespondencja elektroniczna prowadzona z Klientem w związku ze świadczonymi Usługami jest zapisywana.
4. Spółka sporządza notatki z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta.
5. Kopia nagrań rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem będzie udostępniana na żądanie Klienta przez okres 5 lat, a w przypadku gdy żąda tego właściwy organ, przez okres do 7 lat.

§ 7

1. Spółka informuje Klienta, przed przyjęciem Zlecenia, o prowizjach i opłatach, które Klient będzie zobligowany ponieść w związku z przyjęciem i przekazaniem Zlecenia, w tym w szczególności o:
 - a) wysokości opłat manipulacyjnych,
 - b) wysokości opłat za zarządzanie,
 - c) innych opłatach lub prowizjach, które związane są z przyjęciem i przekazaniem Zlecenia, o ile zostaną one dostarczone przez Fundusz.
2. Spółka prezentuje opłaty w ujęciu procentowym oraz jako kwotę pieniężną.
3. Jeżeli Spółka przy obliczaniu dla Klienta kosztów, wskazanych w ust. 1, nie jest w stanie wskazać faktycznych kosztów, szacuje je. W przypadku braku możliwości szacowania kosztów, Spółka przekazuje Klientowi dodatkowo informację o dokładnej wysokości kosztów, niezwłocznie po jej ustaleniu, poprzez przesłanie odpowiedniej informacji w formie mailowej na adres e-mail wskazany w Platformie Starfunds.
4. Spółka przekazuje Klientom roczną informację o faktycznie poniesionych kosztach, w tym opłatach i prowizji, w związku ze świadczeniem Usług przez Spółkę. Informacja ta przesyłana jest przez Spółkę w postaci elektronicznej.

§ 8

1. Spółka świadczy Usługi za pośrednictwem Platformy Starfunds, przy czym Klient może działać samodzielnie lub przy wsparciu Pracownika lub Sprzedawcy.
2. Usługa pośrednictwa świadczona jest również:
 - 1) telefonicznie - w Centrali oraz
 - 2) osobiście: w Centrali lub przez Pracownika lub Sprzedawcę działającego poza Centralą w zakresie wskazanym w Regulaminie.
3. Usługa doradztwa świadczona jest również:
 - 1) telefonicznie - przez Pracownika w Centrali lub u uprawnionego Pracownika działającego poza Centralą ,
 - 2) osobiście: przez Pracownika w Centrali lub przez Pracownika działającego poza Centralą.
4. Świadczenie poza Centralą: Usługi pośrednictwa oraz Usługi doradztwa przez Pracownika odbywa się w miejscu, które zapewnia odpowiednie warunki dla świadczenia tych usług, w szczególności zachowanie poufności i bezpieczeństwa przekazywanych informacji.
5. Usługa doradztwa świadczona jest wyłącznie przez Pracowników. Usługa pośrednictwa świadczona jest przez Pracowników oraz Sprzedawców, przy czym Sprzedawcy uprawnieni są wyłącznie do przyjmowania od Klientów oświadczeń woli związanych z przystąpieniem lub uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym otwartym, specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, funduszu zagranicznym, w tym Zleceń. Sprzedawca oraz Pracownik nie może przyjmować wpłat na nabycie Jednostek uczestnictwa lub otrzymywać i przekazywać wypłat z tytułu ich odkupienia.

§ 9

1. Spółka nie świadczy Usług na rzecz osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej.
2. Klient nie może korzystać z Usług za pośrednictwem pełnomocnika, z wyjątkiem:
 - 1) zawarcia Umowy w Centrali Spółki, o ile pełnomocnik posiada odpowiednie pisemne umocowanie,
 - 2) składania Zleceń i Dyspozycji w Centrali, o ile pełnomocnik jest umocowany zgodnie ze statutami Funduszy.
3. Dane mocodawcy na pełnomocnictwie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1) oraz jego podpis muszą być odpowiednio uwierzytelnione. Uwierzytelnienie może być dokonane przez notariusza, polską placówkę dyplomatyczną lub urzędnika państwa obcego zgodnie z postanowieniami Konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych. (Dz.U. z 2005, nr 112, poz. 938).

§ 10

Spółka przy świadczeniu Usług posługuje się wzorami formularzy, określanymi przez Spółkę, udostępnianymi Klientom w Platformie Starfunds, na Stronie internetowej lub wydawanymi Klientom przy obsłudze osobistej.

§ 11

Spółka obowiązana jest do przeszkolenia przed rozpoczęciem świadczenia Usług swoich Pracowników i Sprzedawców w zakresie wewnętrznych regulacji i procedur dotyczących świadczonych przez Spółkę Usług (w tym niniejszego Regulaminu) oraz zasad i charakteru świadczonych Usług w celu zapewnienia profesjonalnej i rzetelnej obsługi Klienta.

§ 12

Spółka może żądać od Klienta, dla zapewnienia prawidłowego wykonania Umowy, podania dodatkowych danych, o ile są one wymagane przez Regulacje. Niepodanie takich danych może spowodować odmowę świadczenia przez Spółkę Usługi, dla świadczenia której dane te są niezbędne.

II. INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOWI PRZEZ SPÓŁKĘ

§ 13

1. Spółka przed przyjęciem pierwszego Zlecenia lub rozpoczęciem świadczenia Usługi doradztwa przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące Spółki oraz Usługi, która ma być świadczona, poprzez:
 - wydanie - w przypadku działania osobistego,
 - umieszczenie w dedykowanej skrzynce kontaktowej Klienta w Platformie Starfunds i jednocześnie wysłanie na adres e-mail Klienta podany przy rejestracji - w pozostałych przypadkach.
2. Informacje kierowane przez Spółkę do Klientów, które mogą stanowić podstawę podjęcia przez Klientów decyzji o skorzystaniu z danej Usługi zawierają taki zakres danych oraz są przedstawiane w taki sposób, aby Klient mógł zrozumieć specyfikę danej Usługi i będącej jej przedmiotem Jednostki uczestnictwa oraz związane z nią ryzyko.

§ 14

1. Spółka na żądanie Klienta udostępnia Klientowi bezpłatnie w wersji papierowej kluczowe informacje dla inwestorów Funduszy, a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego – również informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o ile została ona sporządzona.
2. Na żądanie Klienta Spółka dostarcza bezpłatnie roczne i półroczne sprawozdanie finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszy wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie.

III. ZAWARCIE UMOWY

§ 15

1. Umowa może zostać zawarta przez Klienta:
 - 1) za pośrednictwem Platformy Starfunds – Klient może działać samodzielnie lub korzystać ze wsparcia Pracownika lub Sprzedawcy lub
 - 2) osobiście w Centrali.
2. Spółka przechowuje dokumenty oraz rejestruje na elektronicznych nośnikach informacji oświadczenia składane przez Klienta w Platformie Starfunds w związku z zawarciem, rozwiązaniem lub zmianą Umowy. Dokumenty te oraz zapisy stanowią dowód tego, co jest w nich zawarte.

§ 16

1. W celu zawarcia Umowy za pośrednictwem Platformy Starfunds – w przypadku samodzielnego zawarcia Umowy przez Klienta - niezbędne jest zarejestrowanie się Klienta w Platformie Starfunds, na Stronie internetowej, poprzez wypełnienie formularza rejestracyjnego. Klient podaje w formularzu rejestracyjnym: imię i nazwisko, adres e-mail, numer telefonu komórkowego oraz składa oświadczenia wymagane przez RODO i Ustawę o ochronie danych osobowych, zawarte na Stronie internetowej.
2. Na adres e-mail Klienta, o którym mowa w ust. 1, generowany jest automatyczny mail, zawierający link aktywacyjny. Aktywacja linku przez Klienta stanowi potwierdzenie rejestracji w Platformie Starfunds.
3. Po potwierdzeniu rejestracji w Platformie Starfunds, na adres e-mail Klienta, o którym mowa w ust. 1, wysyłany jest mail z NIK-iem i linkiem do strony logowania.
4. Po wpisaniu przez Klienta NIK-u na stronie logowania, na numer telefonu, o którym mowa w ust. 1, automatycznie wysyłany jest SMS zawierający jednorazowe hasło.
5. Po wpisaniu przez Klienta jednorazowego hasła na stronie logowania, system wymusza zmianę hasła.
6. W celu zawarcia Umowy Klient podaje wymagane dane, w tym w szczególności: dane identyfikacyjne, dane adresowe, dane wymagane Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz Regulacjami odnoszącymi się do działalności dystrybutorów Jednostek uczestnictwa. W celu zawarcia Umowy Klientowi wysyłany jest Kod autoryzacyjny. Zawarcie Umowy następuje po wpisaniu Kodu autoryzacyjnego przez Klienta. W Umowie Klientowi nadawany jest NIK.
7. Ostateczna autoryzacja danych podanych przez Klienta w procesie rejestracji i zawierania Umowy następuje po przelaniu z rachunku bankowego Klienta, wskazanego w § 28 ust. 1 Regulaminu, kwoty 1 zł na rachunek Spółki i porównaniu przez Spółkę danych z przelewu z danymi podanymi przez Klienta w Platformie Starfunds.
8. Wskazane w ust. 1 dane Klienta, który w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia rejestracji w Platformie Starfunds nie zawarł Umowy, są usuwane przez Spółkę z Platformy Starfunds.

§ 17

1. Do zawarcia Umowy za pośrednictwem Platformy Starfunds - przy wsparciu Pracownika lub Sprzedawcy niezbędne jest przedstawienie Pracownikowi lub Sprzedawcy ważnego dokumentu tożsamości.
2. Klient podaje Pracownikowi lub Sprzedawcy dane określone w § 16 ust. 1 i 6, które Pracownik wprowadza do Platformy Starfunds. W celu zawarcia Umowy Klientowi wysyłany jest Kod autoryzacyjny. Klient wpisuje Kod autoryzacyjny do Platformy Starfunds. Zawarcie Umowy następuje po wpisaniu Kodu autoryzacyjnego przez Klienta.

§ 18

1. Do zawarcia Umowy osobiście w Centrali niezbędne jest przedstawienie ważnego dokumentu tożsamości.
2. W celu zawarcia Umowy Klient podaje dane określone w § 16 ust. 1 i 6. W Umowie Klientowi nadawany jest NIK.
3. Umowa zostaje zawarta z dniem podpisania przez Klienta. Postanowienia § 16 ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio.
4. Spółka może sporządzać kopie okazanych dokumentów, o ile nie sprzeciwia się to przepisom prawa.

§ 19

Zawarcie Umowy nie jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta wobec Funduszy oświadczenia woli dotyczącego uczestnictwa w nich. Uczestnictwo w Funduszu wymaga podjęcia przez Klienta stosowanych czynności wskazanych w statutach Funduszu, w tym w szczególności otwarcia rejestru w Funduszu.

IV. ŚWIADCZENIE USŁUG W RAMACH PRODUKTÓW SPECJALNYCH

§ 20

1. Usługa pośrednictwa oraz Usługa doradztwa może być świadczona przez Spółkę również w ramach Produktów Specjalnych.
2. Świadczenia przez Spółkę usług wskazanych w ust. 1 możliwe jest po zawarciu przez Klienta:
 - a) Umowy oraz
 - b) umowy z Towarzystwem dotyczącej danego Produktu specjalnego.
3. Podpis Klienta na umowie, o której mowa w ust. 2 b), może być poświadczony przez pracownika firmy kurierskiej, z którą Spółka ma zawartą odpowiednią umowę, o ile regulacje wewnętrzne Towarzystwa dotyczące danego Produktu specjalnego nie stanowią inaczej.
4. Umowa, o której mowa w ust. 2b), nie może zostać zawarta za pośrednictwem Platformy Starfunds.

5. Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy z Towarzystwem, dotyczącej danego Produktu specjalnego, jest równoznaczne z wygaśnięciem Umowy w zakresie świadczenia Usługi doradztwa lub Usługi pośrednictwa przez Spółkę w ramach danego Produktu specjalnego.
6. Zasady i warunki funkcjonowania Produktu specjalnego określają regulacje wewnętrzne Towarzystwa dedykowane do danego Produktu specjalnego.

V. PLATFORMA STARFUNDS

V.1. Zasady korzystania

§ 21

1. Dostęp do Platformy Starfunds jest możliwy po zalogowaniu na Stronie internetowej, które następuje po poprawnej identyfikacji Klienta na podstawie NIK i hasła.
2. Klient ma obowiązek zabezpieczyć NIK i hasło przed ich ujawnieniem lub wykorzystaniem przez osoby trzecie. O każdym przypadku ujawnienia NIK-u lub hasła osobie nieuprawnionej Klient obowiązany jest niezwłocznie poinformować Spółkę.
3. Klient, po zawarciu Umowy i zalogowaniu się do Platformy Starfunds, uzyskuje dostęp do informacji publikowanych w Platformie Starfunds, szczegółowo określonych w § 24. Informacje zawarte w Platformie Starfunds mogą być systematycznie zmieniane i uzupełniane.

§ 22

1. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek nieprawidłowości przy logowaniu do Platformy Starfunds, nieprawidłowości w działaniu Platformy Starfunds lub wykrycia nieprawidłowych danych publikowanych w Platformie Starfunds, Klient powinien niezwłocznie zawiadomić o tym Spółkę.
2. Klient nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić Platformę Starfunds na awarię, ani w żaden sposób ingerować w Platformę Starfunds ani wprowadzać do Platformy Starfunds treści bezprawnych.

§ 23

1. Spółka będzie dokładała należytej staranności, aby wszystkie informacje publikowane w Platformie Starfunds były zgodne ze stanem faktycznym. Spółka nie gwarantuje jednak rzetelności i prawdziwości powyższych informacji, w zakresie w jakim ich aktualizacja uzależniona jest od danych uzyskanych od Agenta Transferowego lub Towarzystwa. W takich przypadkach nieprawidłowa prezentacja informacji przez Spółkę nie może być podstawą roszczeń Klienta w stosunku do Spółki, chyba że była wynikiem zawnionego działania Spółki.
2. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za zawartość merytoryczną stron internetowych, z którymi połączona jest Platforma Starfunds.

V.2. Funkcjonalności Platformy Starfunds

§ 24

1. Z zastrzeżeniem § 37 Spółka prezentuje Klientowi w Platformie Starfunds następujące informacje:
 - 1) stan Rejestrów Klienta w odniesieniu do poszczególnych Funduszy,
 - 2) stopę zwrotu z poszczególnych Funduszy oraz portfela, który tworzą,
 - 3) listę przyjętych przez Spółkę Zleceń i Dyspozycji,
 - 4) historię korespondencji pomiędzy Spółką a Klientem, w ramach dedykowanej skrzynki kontaktowej,
 - 5) dane osobowe i kontaktowe Klienta,
 - 6) profil ryzyka Klienta określony na podstawie informacji dotyczących celów i możliwości inwestycyjnych Klienta, posiadanych przez Klienta wiedzy i doświadczenia oraz sytuacji finansowej Klienta - dla Klientów korzystających z Usługi doradztwa,
 - 7) ocenę odpowiedniości dla Klienta produktów i usług oferowanych przez Spółkę,
 - 8) rekomendację dotyczącą nabycia, zbycia lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu w zakresie określonych Jednostek uczestnictwa albo powstrzymania się od nabycia, zbycia lub innych zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa - dla Klientów korzystających z Usługi doradztwa,
 - 9) listę Funduszy, dla których spółka świadczy Usługę pośrednictwa oraz informacje dotyczące tych Funduszy.
2. Za pośrednictwem Platformy Starfunds Klient może dokonać następujących czynności:
 - 1) złożyć Zlecenia i Dyspozycje na zasadach określonych w § 35 i 36, z zastrzeżeniem § 37,
 - 2) zmienić hasło do Platformy Starfunds,
 - 3) zablokować dostęp do Platformy Starfunds,

- 4) złożyć informacje dotyczące posiadanych przez Klienta wiedzy i doświadczenia, celów i możliwości inwestycyjnych Klienta oraz sytuacji finansowej Klienta,
- 5) kontaktować się ze Spółką za pomocą dedykowanej skrzynki kontaktowej.
3. Prezentacja wyceny Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrach Klienta, dokonywana jest na podstawie sald Rejestrów oraz wartości Jednostek uczestnictwa dostarczanych przez Agenta Transferowego obsługującego dany Fundusz.

VI.SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI

VI.1. Zasady ogólne

§ 25

Zasady określone w niniejszym podrozdziale mają zastosowanie do wszystkich Zleceń i Dyspozycji przyjmowanych przez Spółkę, bez względu na sposób ich złożenia.

§ 26

1. Spółka przyjmuje Zlecenia lub Dyspozycje dotyczące Jednostek uczestnictwa Funduszy, z którymi ma zawarte umowy pośrednictwa w zbywaniu lub odkupywaniu Jednostek uczestnictwa i odnoszące się do Rejestrów, otwartych za pośrednictwem Spółki lub które u Agenta Transferowego są traktowane, jako Rejestry otwarte za pośrednictwem Spółki. Spółka może przyjmować Zlecenia lub Dyspozycje odnoszące się do Rejestrów otwartych za pośrednictwem innego dystrybutora.
2. Informacje dotyczące Funduszy, z którymi Spółka ma zawarte umowy pośrednictwa w zbywaniu lub odkupywaniu Jednostek uczestnictwa, w tym w szczególności numery rachunków bankowych poszczególnych Funduszy, prezentowane są na Stronie internetowej oraz wysyłane są na adres e-mail Klienta po przyjęciu Zlecenia nabycia przez Spółkę.

§ 27

1. Spółka nie przyjmuje wpłat na nabycie Jednostek uczestnictwa, nie otrzymuje i nie przekazuje wypłat z tytułu ich odkupienia oraz nie przechowuje Jednostek uczestnictwa ani środków pieniężnych osób nabywających lub umarzających Jednostki uczestnictwa za pośrednictwem Spółki.
2. Klient samodzielnie dokonuje przelewów środków pieniężnych na nabycie Jednostek uczestnictwa na rachunki bankowe odpowiednich Funduszy, podając informacje wymagane przez Fundusz.

§ 28

1. Warunkiem złożenia pierwszego Zlecenia przez Klienta, który samodzielnie zawarł Umowę za pośrednictwem Platformy Starfunds, jest:
 - 1) dokonanie przez Spółkę, za pośrednictwem Dostawcy tożsamości, weryfikacji tożsamości Klienta z wykorzystaniem:
 - a) biometrycznej weryfikacji wideo (selfie) albo
 - b) dowodu osobistego z warstwą elektroniczną (e-DO) – wybór sposobu weryfikacji należy do Klienta oraz
 - 2) dodatkowa autoryzacja danych Klienta poprzez wskazanie przez Klienta w Platformie Starfunds numeru rachunku bankowego i:
 - a) dokonanie przelewu kwoty 1 zł z tego rachunku na rachunek Spółki (po dokonaniu autoryzacji danych, kwota ta zostanie zwrotnie przelana przez Spółkę na rachunek Klienta, z którego wpłynęła) albo
 - b) weryfikacja tego rachunku na podstawie informacji pozyskanych z wykorzystaniem usługi dostępu do rachunku bankowego świadczonej przez Dostawcę tożsamości.
2. W celu weryfikacji tożsamości, z wykorzystaniem sposobów wskazanych w ust. 1 pkt 1a), Klient powinien dysponować telefonem komórkowym lub innym sprzętem mającym wbudowaną, włączoną kamerę, z wyrażoną zgodą na dostęp przez przeglądarkę do tego medium, z systemem operacyjnym obsługującym najnowsze wersje przeglądarek internetowych Microsoft Edge, Google Chrome, Firefox, Opera. Safari.
3. W celu weryfikacji tożsamości, z wykorzystaniem sposobów wskazanych w ust. 1 pkt 1b), Klient powinien dysponować telefonem komórkowym z zainstalowaną aplikacją e-DO App.
4. W celu weryfikacji tożsamości Klient w Platformie Starfunds, przed złożeniem pierwszego zlecenia, przekierowywany jest na stronę Dostawcy tożsamości, gdzie po dokonaniu wyboru sposobu weryfikacji i wyrażeniu wymaganych zgód w zakresie ochrony danych osobowych, Klient podaje dane wymagane w ramach wybranego sposobu weryfikacji tożsamości:

- 1) w przypadku weryfikacji tożsamości Klienta z wykorzystaniem biometrycznej weryfikacji wideo (selfie) – Klient prezentuje do kamery dokument tożsamości (awers i rewers) oraz twarz, wykonując sugerowane gesty,
- 2) w przypadku weryfikacji tożsamości Klienta z wykorzystaniem dowodu osobistego z warstwą elektroniczną (e-DO) - Klient skanuje przy pomocy aplikacji e-DO App wyświetlony kod QR, podaje numer CAN swojego dowodu osobistego, zbliża dowód osobisty do telefonu komórkowego oraz wprowadza czterocyfrowy PIN (nadany w urzędzie podczas odbioru dokumentu);
5. Spółka poinformuje Klienta o wyniku weryfikacji tożsamości oraz autoryzacji danych. Po pozytywnej weryfikacji i autoryzacji Klient może złożyć pierwsze Zlecenie.
6. Podany przez Klienta w Platformie Starfunds rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), będzie jednocześnie rachunkiem, na który będą przekazywane środki pieniężne z inwestycji w Jednostki uczestnictwa Klienta, z zastrzeżeniem § 29.
7. Rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), musi być prowadzony przez Bank z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a Klient musi być właścicielem tego rachunku.

§ 29

1. Przed złożeniem Zlecenia umorzenia Jednostek uczestnictwa nominowanych w walucie obcej Klient powinien wskazać w Platformie Starfunds rachunek walutowy i dokonać jego autoryzacji, zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2.
2. Klient autoryzuje rachunek walutowy dokonując przelewu kwoty 1 zł z rachunku bankowego Klienta, wpisując w tytule przelewu numer rachunku walutowego podanego w Platformie Starfunds. Kwota wskazana w zdaniu pierwszym, po dokonaniu autoryzacji danych, zostanie zwrótnie przelana przez Spółkę na rachunek Klienta, z którego wpłynęła.
3. Spółka poinformuje Klienta o wyniku autoryzacji danych.
4. Klient składając Zlecenie umorzenia Jednostek uczestnictwa nominowanych w walucie obcej powinien wybrać w Platformie Starfunds zautoryzowany rachunek walutowy jako rachunek, na który mają być przekazane środki pieniężne z umorzenia tych jednostek.
5. Brak zautoryzowanego rachunku walutowego lub niewskazanie rachunku walutowego przez Klienta i złożenie Zlecenia umorzenia na Jednostki uczestnictwa nominowane w walutach obcych może spowodować automatyczne przewalutowanie przez bank kwoty uzyskanej z umorzenia na złote polskie.

§ 30

Klient przed złożeniem pierwszego Zlecenia obowiązany jest do:

- 1) udzielenia odpowiedzi na pytania wymagane Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Nieudzielenie odpowiedzi spowoduje odmowę przyjęcia Zlecenia,
- 2) podania danych wymaganych Ustawą wdrażającą FATCA i ustawą o CRS. Niepodanie tych danych spowoduje odmowę przyjęcia Zlecenia,
- 3) podania informacji, wymaganych Regulacjami, niezbędnych do zapewnienia przez Spółkę zgodności Jednostek uczestnictwa, nabywanych lub zbywanych przez Klienta za pośrednictwem Spółki, z potrzebami, cechami lub celami Klienta. Niepodanie tych informacji spowoduje odmowę przyjęcia Zlecenia.

§ 31

1. Spółka żąda od Klienta przed złożeniem Zlecenia nabycia lub Zlecenia konwersji/zamiany dodatkowych informacji wymaganych Regulacjami, w tym informacji na temat wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta, niezbędnych do oceny czy usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta. Jeśli w wyniku oceny usługa lub produkt nie są odpowiednie dla Klienta Spółka informuje go o tym. Spółka nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do odmowy przekazania informacji, o których mowa w zdaniu pierwszym.
2. Spółka może odstąpić od żądania od Klienta dodatkowych informacji, o których mowa w ust. 1, w przypadku gdy łącznie są spełnione następujące warunki: przedmiotem Zlecenia nabycia są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego, Zlecenie nabycia zostało złożone z wyłączonej inicjatywy Klienta, przed przyjęciem zlecenia Spółka poinformowała Klienta o możliwości dokonania przez Spółkę oceny odpowiedniości dla Klienta instrumentu finansowego lub usługi albo przyjęcie Zlecenia następuje w ramach Usługi doradztwa, a informacje uzyskane od Klienta przez Spółkę w związku ze świadczeniem Usługi doradztwa pozostają aktualne.

§ 32

1. Przyjmuje się, że Zlecenia lub Dyspozycje składane są z inicjatywy Klienta. Nie dotyczy to Zleceń składanych przez Klienta korzystającego z Usługi doradztwa.
2. Klient składając Zlecenie lub Dyspozycję potwierdza, że zawarte w nich dane osobowe i kontaktowe są aktualne.
3. Nieaktualność danych Klienta zawartych w Zleceniu lub Dyspozycji, w szczególności brak aktualizacji dokumentu tożsamości przez Klienta, umożliwia Starfunds odmowę przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.
4. Zlecenie składane przez Klienta powinno zawierać: dane pozwalające na jednoznaczną identyfikację Klienta, datę złożenia Zlecenia, nazwę Funduszu/Funduszy, którego Zlecenie dotyczy, rodzaj Zlecenia, kwotową wartość Zlecenia albo ilość Jednostek uczestnictwa będących przedmiotem Zlecenia (o ile Regulacje danego Funduszu wprowadzają taki wymóg) lub wskazanie rozporządzenia całością salda oraz numer Rejestru, o ile zgodnie ze statutem Funduszu jest to niezbędne do przyjęcia Zlecenia. Brak którejkolwiek z powyższych danych powoduje odmowę przyjęcia Zlecenia.
5. Zlecenie, które zostało złożone nie może zostać zmodyfikowane ani odwołane przez Klienta. Zlecenie, które zostało złożone przez Klienta, a nie zostało jeszcze przekazane przez Spółkę do Agenta Transferowego może zostać odwołane przez Klienta w trybie opisanym w § 34 ust. 1 pkt 2).
6. Dyspozycja składana przez Klienta powinna zawierać: dane pozwalające na jednoznaczną identyfikację Klienta, datę złożenia Dyspozycji, wskazanie czynności, która jest przedmiotem Dyspozycji i dokładne wskazanie jej przedmiotu.
7. Forma potwierdzenia przyjęcia Zlecenia przez Spółkę uzależniona jest od wybranego przez Klienta sposobu złożenia Zlecenia i określona jest – dla Zleceń składanych za pośrednictwem Platformy Starfunds w § 35 ust. 3 Regulaminu, dla Zleceń składanych telefonicznie w § 38 ust. 6, a dla Zleceń składanych osobiście w § 39 ust. 7 Regulaminu.

§ 33

1. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z ich wykonaniem przez Fundusz. Wykonanie Zlecenia lub Dyspozycji przez Fundusz następuje zgodnie z prospektem informacyjnym oraz statutem Funduszu.
2. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za termin wykonania Zlecenia lub Dyspozycji przez Fundusz. Spółka odpowiedzialna jest wyłącznie za niezwłoczne przekazanie złożonego Zlecenia lub Dyspozycji do Funduszu, z zastrzeżeniem § 40.

VI.2. Tryb i warunki składania zleceń i dyspozycji

§ 34

1. Zlecenia i Dyspozycje mogą być składane przez Klienta:
 - 1) za pośrednictwem Platformy Starfunds, o ile Spółka udostępniła w Platformie możliwość złożenia zlecenia na dany Fundusz:
 - przez Klientów działających samodzielnie - przez całą dobę,
 - przez Klientów korzystających ze wsparcia Pracownika lub Sprzedawcy - w godzinach pracy tych Pracowników lub Sprzedawców, z zastrzeżeniem ust. 2, § 37 i § 44,
 - 2) telefonicznie – w Centrali w Dni robocze w godzinach 10.00 - 15.00,
 - 3) osobiście:
 - w Centrali - w Dni robocze w godzinach 10.00 - 15.00,
 - u Pracowników lub Sprzedawców działających poza Centralą – wyłącznie w zakresie dyspozycji wskazanych w § 39 ust. 5 – w godzinach pracy tych Pracowników lub Sprzedawców, przy czym Zlecenia lub Dyspozycje przekazywane są w terminie określonym w § 40.
2. W przypadku gdy Regulacje danego Towarzystwa wymagają zachowania formy pisemnej i jednoczesnej obecności Klienta i Pracownika przy złożeniu pierwszego zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa Funduszu zarządzanego przez dane Towarzystwo, zlecenie takie Klient może złożyć wyłącznie osobiście, w obecności Pracownika lub uprawnionego Sprzedawcy.

§ 35

1. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pośrednictwem Platformy Starfunds przez Klientów działających samodzielnie wymaga poprawnego zalogowania się do Platformy Starfunds, wypełnienia przez Klienta formularza Zlecenia lub Dyspozycji odpowiednimi danymi, weryfikacji poprawności i zgodności treści Zlecenia lub Dyspozycji z wolą Klienta oraz zatwierdzenia Zlecenia lub Dyspozycji przez Klienta Kodem autoryzacyjnym.
2. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pośrednictwem Platformy Starfunds przez Klientów korzystających ze wsparcia Pracownika lub Sprzedawcy działającego poza Centralą wymaga dokonania przez Pracownika lub

Sprzedawcę identyfikacji Klienta na podstawie ważnego dokumentu tożsamości. Pracownik, po zalogowania się do Platformy Starfunds wypełnia w systemie formularz Zlecenia lub Dyspozycji odpowiednimi danymi podanymi przez Klienta. Klient weryfikuje poprawność i zgodność treści Zlecenia lub Dyspozycji z jego wolą oraz zatwierdza Zlecenie lub Dyspozycję Kodem autoryzacyjnym.

3. Potwierdzeniem przyjęcia Zlecenia za pośrednictwem Platformy Starfunds jest odpowiedni komunikat prezentowany w Platformie Starfunds.

§ 36

1. Za pośrednictwem Platformy Starfunds Klient może złożyć Zlecenia, z zastrzeżeniem § 37.
2. Warunkiem przyjęcia przez Spółkę Zlecenia umorzenia w Platformie Starfunds jest wskazanie przez Klienta numeru rachunku bankowego, na który przelewane mają być środki z inwestycji w Jednostki uczestnictwa i jego autoryzacja, zgodnie z zasadami wskazanymi w § 28, chyba, że Klient ma już wskazany w Platformie Starfunds numer rachunku bankowego zautoryzowany zgodnie z § 28. Niewskazanie rachunku lub wskazanie bez jego autoryzacji, powoduje odmowę przyjęcia Zlecenia umorzenia przez Spółkę.
3. Za pośrednictwem Platformy Starfunds Klient działający samodzielnie może złożyć Dyspozycję zmiany danych adresowych Klienta (adres poczty elektronicznej, adres zamieszkania i korespondencyjny).
4. Złożenie, za pośrednictwem Platformy Starfunds, Dyspozycji wskazania nowego numeru rachunku bankowego, na który przelewane mają być środki z inwestycji w Jednostki uczestnictwa, wymaga dokonania przez Klienta autoryzacji tego rachunku zgodnie z zasadami określonymi w § 28.
5. Złożenie, za pośrednictwem Platformy Starfunds przez Klienta działającego samodzielnie, Dyspozycji zmiany numeru telefonu komórkowego, w przypadku jeśli Klient nadal posiada numer telefonu komórkowego wskazany przez Klienta pierwotnie w Platformie Starfunds, może nastąpić po autoryzacji operacji Kodem autoryzacyjnym. W przeciwnym razie w celu zmiany numeru telefonu komórkowego niezbędne jest dokonanie przez Klienta przelewu weryfikacyjnego z rachunku bankowego Klienta podanego i zweryfikowanego w Platformie Starfunds, z tytułem przelewu wskazanym przez Spółkę lub z innym, pozwalającym na jednoznaczne przypisanie danego przelewu do dyspozycji złożonej przez Klienta w Platformie Starfunds. Zmiana dotychczas wskazanego przez Klienta w Platformie Starfunds numeru telefonu komórkowego powoduje, że pierwotnie wskazany numer telefonu przestaje być wykorzystywany przez Spółkę w ramach wykonywania Umowy.
6. Dyspozycje:
 - a) zmiany numeru telefonu komórkowego,
 - b) zmiany danych adresowych Klienta (adres poczty elektronicznej, adres zamieszkania i korespondencyjny),
 - c) zmiany hasła telefonicznego,nie mogą zostać złożone w Platformie Starfunds przez Klienta korzystającego ze wsparcia Pracownika lub Sprzedawcy.
7. Złożenie Dyspozycji zmiany danych osobowych Klienta (imienia, nazwiska, numeru PESEL) oraz danych osobowych uczestnika Funduszu i pełnomocnika do Rejestru możliwe jest wyłącznie osobiście w Centrali.
8. Złożenie dyspozycji zmiany dokumentu tożsamości Klienta możliwe jest:
 - 1) drogą korespondencyjną, na podstawie formularza zmiany danych pobranych z Platformy Starfunds i wypełnionego przez Klienta,
 - 2) w Platformie Starfunds, poprzez złożenie przez Klienta działającego samodzielnie lub Klienta działającego przy wsparciu Pracownika lub Sprzedawcy, Dyspozycji zmiany danych i zatwierdzenia jej Kodem autoryzacyjnym.

§ 37

1. W ramach Usługi doradztwa oraz Usługi pośrednictwa w zakresie Produktów specjalnych:
 - a) składanie zleceń i dyspozycji możliwe jest wyłącznie telefonicznie lub osobiście,
 - b) w Platformie Starfunds nie są prezentowane dane określone w § 24 ust. 1 pkt 1) - 3) oraz pkt 8).
2. Dane, określone w § 24 ust. 1 pkt 1) - 3), są prezentowane w systemie Towarzystwa dedykowanym do obsługi danego Produktu specjalnego.

§ 38

1. Składanie Zleceń lub Dyspozycji telefonicznie możliwe jest po dokonaniu przez Spółkę identyfikacji Klienta na podstawie wybranych danych podanych w Umowie oraz po podaniu przez Klienta Hasła telefonicznego. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest identyfikacja na podstawie wybranych danych podanych w Umowie lub informacji o produktach posiadanych przez Klienta w Spółce.

2. Klient jest obowiązany do ustalenia hasła telefonicznego za pośrednictwem Platformy Starfunds niezwłocznie po zawarciu Umowy.
3. Telefonicznie Klient może złożyć Zlecenia oraz Dyspozycję zmiany danych adresowych Klienta (adres poczty elektronicznej, adres zamieszkania i korespondencyjny), Dyspozycję ustanowienia/zwolnienia blokady Jednostek uczestnictwa/Rejestru, Dyspozycję blokady dostępu do Platformy Starfunds. Dyspozycję otwarcia rejestru, Dyspozycję transferu Jednostek uczestnictwa, Dyspozycję zmiany strategii realizowanej w ramach nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Dyspozycję zmiany danych wymaganych Ustawą wdrażającą FATCA, Dyspozycję zmiany kategorii Klienta, Dyspozycję wskazania nowego numeru rachunku bankowego, Dyspozycję wypłaty/wypłat w ratach z IKE/IKZE, Dyspozycję zwrotu/częściowego zwrotu środków z IKE/IKZE, Dyspozycję wskazania uposażonego na IKE/IKZE. Telefonicznie Klient może również przekazać informacje na temat wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta, niezbędne do oceny czy usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta.
4. W przypadku złożenia telefonicznie przez Klienta Dyspozycji wskazania nowego numeru rachunku bankowego postanowienia § 36 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
5. Warunkiem złożenia telefonicznie przez Klienta Zlecenia umorzenia jest wskazanie przez Klienta numeru rachunku bankowego, na który przelewane mają być środki z inwestycji w Jednostki uczestnictwa i jego autoryzacja, zgodnie z zasadami wskazanymi w § 28, chyba, że Klient ma już wskazany w Platformie Starfunds numer rachunku bankowego zautoryzowany zgodnie z § 28.
6. Potwierdzeniem przyjęcia przez Spółkę Zleceń telefonicznie jest odczytanie przez Pracownika lub Sprzedawcę treści złożonego przez Klienta Zlecenia i stwierdzenie, że Zlecenie o takiej treści zostało przyjęte przez Spółkę.

§ 39

1. Składanie Zleceń lub Dyspozycji osobiście w Centrali lub u Pracownika lub Sprzedawcy działającego poza Centralą możliwe jest po dokonaniu przez Pracownika lub Sprzedawcę identyfikacji Klienta na podstawie ważnego dokumentu tożsamości.
2. Osobiście Klient może złożyć Zlecenia.
3. Warunkiem osobistego złożenia przez Klienta Zlecenia umorzenia jest wskazanie przez Klienta numeru rachunku bankowego, na który przelewane mają być środki z inwestycji w Jednostki uczestnictwa i jego autoryzacja, zgodnie z zasadami wskazanymi w § 28, chyba, że Klient ma już wskazany w Platformie Starfunds numer rachunku bankowego zautoryzowany zgodnie z §28. Niewskazanie rachunku powoduje odmowę przyjęcia Zlecenia umorzenia przez Spółkę.
4. Osobiście w Centrali Klient może złożyć Dyspozycje: zmiany danych osobowych Klienta, zmiany danych uczestnika Funduszu i pełnomocnika do rejestru, zmiany kategorii Klienta, ustanowienia/odwołania pełnomocnika do rejestru oraz zmiany zakresu pełnomocnictwa do rejestru, zmiany danych adresowych na Rejestrze, zmiany danych adresowych Klienta, zmiany danych wymaganych Ustawą wdrażającą FATCA, ustanowienia/zwolnienia blokady Jednostek uczestnictwa/ Rejestru, ustanowienia/zwolnienia blokady Jednostek uczestnictwa/ Rejestru na podstawie umowy zastawu lub innej umowy zabezpieczającej wierzytelność, ustanowienia/odwołania/ zmiany zapisu na wypadek śmierci, wypłaty na wypadek śmierci, transferu spadkowego, wskazania nowego numeru rachunku bankowego, wskazania nowego numeru telefonu komórkowego, zmiany hasła telefonicznego, blokady dostępu do Platformy Starfunds, dyspozycje składane w ramach Produktów specjalnych, otwarcia rejestru, transferu Jednostek uczestnictwa, zmiany kategorii jednostki uczestnictwa - w przypadku funduszy inwestycyjnych, które dopuszczają taką zmianę. Osobiście w Centrali Klient może również przekazać informacje na temat wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta, niezbędne do oceny czy usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta.
5. Osobiście u Pracownika lub Sprzedawcy działającego poza Centralą Klient może złożyć Dyspozycje: transferu spadkowego, ustanowienia/odwołania pełnomocnika do rejestru oraz zmiany zakresu pełnomocnictwa do rejestru, ustanowienia/zwolnienia blokady Jednostek uczestnictwa/ Rejestru, ustanowienia/zwolnienia blokady Jednostek uczestnictwa/ Rejestru na podstawie umowy zastawu lub innej umowy zabezpieczającej wierzytelność, ustanowienia/odwołania/ zmiany zapisu na wypadek śmierci, dyspozycje składane w ramach Produktów specjalnych. W uzasadnionych przypadkach, za zgodą Spółki, Klient może złożyć osobiście u Pracownika lub Sprzedawcy działającego poza Centralą inne, niż wskazane w zdaniu pierwszym Dyspozycje.
6. Klient może złożyć osobiście w Centrali inne niż wskazane w ust. 4 Dyspozycje, przewidziane w Regulacjach danego Funduszu, o ile warunki techniczne i organizacyjne Spółki pozwalają na ich przyjęcie i przekazanie.
7. Pracownik lub Sprzedawca potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji na kopii formularza wydawanej Klientowi.

§ 40

1. Zlecenia i Dyspozycje będą przekazywane Funduszowi przez Spółkę w celu ich wykonania zgodnie ze statutem i prospektem informacyjnym Funduszu.
2. Niezależnie od sposobu przyjęcia, Zlecenia i Dyspozycje przekazywane będą przez Spółkę do Agenta Transferowego lub Agenta płatności za pośrednictwem elektronicznych środków komunikacji - oprogramowania udostępnionego przez te podmioty niezwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po ich przyjęciu przez Spółkę. Spółka przekazuje Zlecenia bez weryfikacji czy Zlecenie zostało opłacone.

§ 41

1. Warunkiem wykonania przez Fundusz Zlecenia nabycia jest jego uprzednie opłacenie przez Klienta w pełnej wysokości, poprzez dokonanie przelewu na rachunek Funduszu. Zlecenie nabycia opłacone w innej kwocie niż wskazana w Zleceniu będą wykonywane przez Fundusz zgodnie z zasadami określonymi w statutach poszczególnych Funduszy.
2. Zlecenie umorzenia oraz Zlecenie konwersji/zamiany nie zostanie przyjęte w Platformie Starfunds gdy wartość zlecenia jest wyższa niż wartość Jednostek uczestnictwa na Rejestrze Klienta prezentowanych w Platformie Starfunds, na którym ma być realizowane Zlecenie umorzenia.

§ 42

1. Spółka przekazuje Funduszom, Przedstawicielowi funduszy zagranicznych oraz Agentowi Transferowemu dane Klienta niezbędne w celu otwarcia Rejestru i jego prowadzenia.
2. Klient składając Spółce dyspozycję zmiany danych upoważnia Spółkę do dokonania zmiany danych Klienta, w zakresie objętym złożoną dyspozycją, we wszystkich Funduszach, których jednostki zostały nabyte przez Klienta za pośrednictwem Spółki.

§ 43

1. Spółka zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji w przypadku:
 - 1) braku poprawnej weryfikacji tożsamości klienta zgodnie z § 28 Regulaminu,
 - 2) braku aktualizacji dokumentu tożsamości przez Klienta,
 - 3) jeśli jego przyjęcie jest niemożliwe z uwagi na treść prospektu informacyjnego, statutu Funduszu lub treść umowy zawartej między Spółką a Funduszem,
 - 4) jeśli Zlecenie dotyczy Jednostek uczestnictwa, które nie odpowiadają potrzebom, cechom i celom Klienta,
 - 5) wystąpienia szczególnych okoliczności związanych z dalszym istnieniem danego Funduszu takich jak jego połączenie lub likwidacja,
 - 6) rażącego naruszenia postanowień Regulaminu lub Umowy przez Klienta.
2. W przypadku wskazanym w ust. 1 Spółka informuje Klienta o odmowie przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.

§ 44

1. Spółka zastrzega sobie prawo do przeprowadzania prac konserwatorskich i modernizacyjnych programów komputerowych i systemów technicznych obsługujących Platformę Starfunds oraz sieć telefoniczną. Spółka z odpowiednim wyprzedzeniem informuje Klientów o terminach przerw w świadczeniu Usług za pośrednictwem Strony internetowej Spółki.
2. W przypadku przerw w dostępie do Platformy Starfunds lub sieci telefonicznej powstałych z przyczyn niezależnych od Spółki, Spółka przekazuje informacje o rozpoczęciu przerwy i jej zakończeniu niezwłocznie po powzięciu wiedzy na ten temat.
3. Odpowiedzialność Spółki za zawinione przez Spółkę ograniczenia w dostępności Platformy Starfunds oraz sieci telefonicznej określają obowiązujące powszechnie przepisy prawa.
4. Ograniczoną dostępność Platformy Starfunds oraz sieci telefonicznej wynikającą z prowadzenia prac wskazanych w ust. 1 lub z innych ważnych powodów, o której Klient został poinformowany zgodnie z ust. 2, uznaje się za niezawinioną przez Spółkę.

VII. ŚWIADCZENIE USŁUGI DORADZTWA

§ 45

1. W ramach Usługi doradztwa Spółka opracowuje i przekazuje Klientowi pisemne lub sporządzone w formie elektronicznej, spełniające wymóg trwałego nośnika informacji, rekomendacje, przygotowane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, dotyczące nabycia, zbycia lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w

Funduszu w zakresie określonych Jednostek uczestnictwa albo powstrzymania się od nabycia, zbycia lub innych zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa.

2. Spółka informuje, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest świadczona w sposób zależny, co oznacza, że w dopuszczalnym przez Regulację zakresie, Spółka może otrzymywać świadczenia pieniężne od podmiotów trzecich, w tym od Funduszy.
3. Usługa doradztwa świadczona przez Spółkę opiera się na szerokiej analizie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, a swoim zakresem nie obejmuje jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez osoby powiązane ze Spółką lub posiadające jakiekolwiek inne stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, na tyle bliskie, że stwarzają ryzyko naruszenia podstaw niezależności świadczonego doradztwa inwestycyjnego.
4. Przed rozpoczęciem świadczenia Usługi doradztwa Klient obowiązany jest do podania Spółce informacji dotyczących celów i możliwości inwestycyjnych Klienta, posiadanych przez Klienta wiedzy i doświadczenia oraz sytuacji finansowej Klienta.
5. Przy świadczeniu Usługi doradztwa Spółka może wykorzystać Jednostki uczestnictwa, które nie odpowiadają potrzebom, celom i cechom Klienta w celu zdywersyfikowania ryzyka, pod warunkiem, że rekomendowany portfel jako całość jest odpowiedni dla Klienta.
6. Spółka będzie wymagała od Klienta okresowej, dokonywanej przynajmniej raz w roku, aktualizacji informacji wskazanych w ust. 4. Brak aktualizacji lub jej odmowa przez Klienta powoduje zaprzestanie świadczenia Usługi doradztwa.
7. W przypadku nieprzekazania przez Klienta informacji o których mowa w ust. 4 lub przedstawienia informacji niewystarczających Spółka informuje Klienta, że uniemożliwia to Spółce dokonanie oceny czy Jednostki uczestnictwa objęte Usługą są dla Klienta odpowiednie.
8. Opracowując rekomendacje Spółka działa w najlepiej pojętym interesie Klienta. Proces analityczny, który jest podstawą wydania rekomendacji składa się z trzech elementów:
 - 1) badania w oparciu o metody ilościowe bazujące w szczególności na historycznych stopach zwrotu oraz miarach ryzyka Funduszu;
 - 2) badania w oparciu o metody jakościowe bazujące w szczególności na ocenie procesu inwestycyjnego, zespołu zarządzającego Funduszem oraz procesu zarządzania ryzykiem Funduszu;
 - 3) oceny kosztów Funduszu, w szczególności kosztów nabycia Jednostek uczestnictwa oraz kosztów operacyjnych obciążających aktywa.
9. Rekomendacje są udostępniane Klientowi w formie elektronicznej za pośrednictwem Platformy Starfunds, z zastrzeżeniem §46 ust. 2
10. Klient jest informowany o każdej zmianie rekomendacji mailowo oraz w Platformie Starfunds lub osobiście przez Pracownika, z zastrzeżeniem §46 ust. 3.
11. Spółka przekazuje Klientowi detalicznemu, na trwałym nośniku informacji, raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja jest odpowiednia.
12. Sprzedawcy nie są uprawnieni do świadczenia Usługi doradztwa.

§ 46

1. Usługa doradztwa w ramach Produktów specjalnych świadczona jest w ramach jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oferowanych przez Towarzystwo w danym Produkcie specjalnym.
2. Rekomendacje w ramach Produktów Specjalnych są przekazywane Klientowi mailowo na adres e-mail wskazany przez Klienta w Platformie Starfunds.
3. O każdej zmianie rekomendacji Klient informowany jest mailowo na adres e-mail wskazany przez Klienta w Platformie Starfunds lub osobiście przez Pracownika.

VIII. REKLAMACJE

§ 47

1. W związku z niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem przez Spółkę Umowy Klient jest uprawniony i zobowiązany złożyć reklamację.
2. Klient może złożyć reklamację za pośrednictwem Platformy Starfunds, ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu u Pracownika lub Sprzedawcy oraz w formie pisemnej - wysyłając reklamację na adres Centrali lub składając osobiście u Pracownika lub Sprzedawcy.
3. Spółka rozpatrzy reklamacje w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W przypadku, jeśli z uwagi na złożoność reklamacji powyższy termin nie będzie mógł zostać dotrzymany, Spółka poinformuje Klienta mailowo o przyczynie opóźnienia, okolicznościach, które muszą być ustalone dla rozstrzygnięcia sprawy oraz

przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji. Łączny czas rozpatrywania reklamacji przez Spółkę nie może być dłuższy niż 60 dni.

4. Spółka udziela odpowiedzi na reklamacje w formie pisemnej, na adres korespondencyjny Klienta wskazany w Umowie lub w formie mailowej, o ile Klient wyraził na to zgodę.
5. Spółka wyraża zgodę na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu Ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów. W przypadku Spółki podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich jest rzecznik finansowy www.rf.gov.pl.
6. Spółka prowadzi w formie elektronicznej rejestr reklamacji, zawierający informacje na temat reklamacji dotyczących działalności Spółki złożonych w danym roku kalendarzowym oraz sposobie i terminie ich załatwienia.

§ 48

1. Reklamacja Klienta dotycząca działalności Funduszu, Agenta Transferowego lub Agenta Płatności przekazywana jest niezwłocznie przez Spółkę do właściwego podmiotu, w celu jej rozpatrzenia. Spółka informuje Klienta o przekazaniu reklamacji do właściwego podmiotu.
2. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Spółka poinformuje Klienta, w sposób określony w § 47 ust. 4, w terminie 2 dni od otrzymania stosownej informacji od właściwego podmiotu.
3. Łączny czas rozpatrywania reklamacji, o której mowa w ust. 1, nie może być dłuższy niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji przez Spółkę. Postanowienia § 47 ust. 3 zdanie drugie i trzecie stosuje się odpowiednio.

§ 49

1. Reklamacja Klienta powinna zawierać okoliczności zdarzenia będącego podstawą reklamacji oraz żądanie Klienta w związku z tym zdarzeniem.
2. Reklamacja powinna w szczególności wskazywać: przedmiot reklamacji (rodzaj reklamowanej operacji lub usługi, numer Rejestru, datę złożenia Zlecenia lub Dyspozycji), dane Klienta i jego podpis - jeśli reklamacja składana jest listownie, przedstawienie okoliczności uzasadniających reklamację wraz z żądaniem Klienta (np. wypłaty środków pieniężnych).

IX. OPŁATY I PROWIZJE

§ 50

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami i innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Informacja o stawkach wspomnianych opłat i prowizji pobieranych przez Fundusze jest publikowana na Stronie internetowej Spółki oraz w Platformie Starfunds. Spółka nie przyjmuje ani nie przekazuje do Funduszy opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych.
2. Opłaty za świadczenie usług przez Spółkę określa Taryfa opłat Starfunds sp. z o.o., umieszczona na Stronie internetowej oraz w Platformie Starfunds. Zmiana Taryfy opłat Starfunds sp. z o.o. następuje w trybie przewidzianym dla zmiany Regulaminu, z wyłączeniem zmian polegających na: zmianie nazw oraz zmianie opłat manipulacyjnych wynikających ze zmian statutów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa, dla których wskazana jest indywidualna taryfa opłat. Zmiany te wchodzi w życie z dniem publikacji nowej Taryfy opłat Starfunds sp. z o.o. na Stronie internetowej.

X. KONFLIKT INTERESÓW

§ 51

1. Spółka przed przyjęciem Zlecenia informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem Usługi pośrednictwa oraz Usługi doradztwa, chyba że struktura organizacyjna Spółki oraz jej regulacje wewnętrzne zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji o złożeniu zlecenia Spółce.
2. Przez konflikt interesów rozumie się znane Spółce okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Spółki lub Osoby powiązanej ze Spółką a obowiązkiem działania przez Spółkę w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Spółki oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów Spółki.
3. Konflikt interesów może powstać w szczególności w przypadku, gdy Spółka lub Osoba powiązana ze Spółką:

- 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
 - 2) posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
 - 3) posiada interes rozbieżny z interesem Klienta,
 - 4) prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
 - 5) otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
4. W celu odpowiedniego zarządzania konfliktami interesów Spółka w szczególności:
- 1) zapobiega istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Osób powiązanych ze Spółką od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiąganych przez te osoby z tytułu wykonywania czynności innego rodzaju, które powodują lub mogą powodować powstanie konfliktu interesów,
 - 2) zapobiega możliwości wywierania niekorzystnego wpływu przez osoby trzecie na sposób wykonywania przez Osoby powiązane ze Spółką czynności związanych ze świadczeniem Usługi pośrednictwa lub Usługi doradztwa.

XI. KOMUNIKACJA

§ 52

1. Spółka prowadzi korespondencję z Klientem, dotyczącą świadczenia Usług, w formie elektronicznej, za pośrednictwem dedykowanej skrzynki kontaktowej, dostępnej w Platformie Starfunds.
2. Spółka zastrzega sobie w każdym przypadku możliwość wysłania korespondencji do Klienta w formie pisemnej.
3. W przypadku rozwiązania Umowy Spółka udostępnia Klientowi korespondencję, wskazaną w ust. 1, na trwałym nośniku informacji.

XII. ZMIANA POSTANOWIEŃ REGULAMINU

§ 53

1. Regulamin publikowany jest na Stronie internetowej Spółki oraz w Platformie Starfunds.
2. Regulamin może zostać zmieniony przez Spółkę z ważnych powodów, w szczególności w przypadku zmiany przepisów prawa regulujących świadczenie Usług określonych w Regulaminie, modyfikacji przez Spółkę programów komputerowych lub warunków technicznych świadczenia Usług oraz modyfikacji warunków oferty Spółki.
3. Informacja o zmianie Regulaminu przekazywana jest Klientowi za pośrednictwem dedykowanej skrzynki kontaktowej, dostępnej w Platformie Starfunds, w terminie 14 dni przed dniem wejścia w życie zmian w Regulaminie. Klient, który nie akceptuje wprowadzanych zmian ma prawo do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia.
4. Zmiany Regulaminu obowiązują w stosunku do transakcji zawartych na podstawie Zleceń złożonych poczynawszy od dnia, w którym zmiany Regulaminu wchodzi w życie.
5. Zmiany w zakresie rodzajów Zleceń i Dyspozycji przekazywanych przez Spółkę oraz rodzajów instrumentów finansowych, których mogą dotyczyć zlecenia nie stanowią zmiany Regulaminu.

XIII. ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 54

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez jej wypowiedzenie przez każdą ze stron za zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej.
2. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy przez Spółkę przesyłane jest na adres korespondencyjny Klienta za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
3. Umowa wygasa z dniem otrzymania przez Spółkę informacji o śmierci Klienta.
4. Rozwiązanie Umowy nie wpływa na stosunek uczestnictwa pomiędzy Klientem a Funduszem. Jednostki uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają zapisane w Rejestrze Klienta.

Stan na dzień 19 maja 2025 r.