

**REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO – INFORMACYJNEGO („Regulamin”)**

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: „BPS TFI S.A.”) usługi polegającej na dostępie do Serwisu Transakcyjno – Informacyjnego („STI24”), za pośrednictwem, którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych („Usługa”).
2. Informacje dotyczące BPS TFI S.A. jako podmiotu tworzącego i zarządzającego funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa, dostępne są na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
3. Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl).
4. Zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem STI24, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym funduszu, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz są dostępne w prospekcie informacyjnym, statucie funduszu, kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) oraz Tabeli Opłat bezpłatnie, w języku polskim na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl) lub w siedzibie BPS TFI S.A.
5. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest przez BPS TFI S.A. nieodpłatnie.
6. Z uwzględnieniem ust. 9 poniżej, Usługa dostępna jest dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej („Klienci”).
7. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej takiej jak Internet Explorer w wersji 9 lub wyższej, Chrome, FireFox. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
8. Usługa świadczona jest na rzecz osób (zwanych dalej „Użytkownikami”), które zawrą z BPS TFI S.A. umowę o korzystanie z Usług STI24 i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej, a następnie dokonają logowania się w STI24.

**1) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej z wykorzystaniem przelewu bankowego oraz złożenie zlecenia pierwszego nabycia - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami fizycznymi:**

- a) W celu zawarcia Umowy należy wypełnić elektroniczny formularz rejestracyjny dostępny na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl);
- b) Klient dokonuje rejestracji poprzez uzupełnienie danych w formularzu, w szczególności: imię, nazwisko, c) W celu potwierdzenia prawidłowości numeru telefonu komórkowego podanego przez Klienta podczas uzupełniania formularza rejestracyjnego, automatycznie generowany jest i wysyłany do Klienta SMS zawierający kod jednorazowy, który należy wpisać na formularzu w polu: wprowadź kod SMS;
- d) W celu zalogowania do serwisu Klient wprowadza login oraz utworzone hasło;
- e) Po zalogowaniu Użytkownik może złożyć zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu lub programu. W tym celu na formularzu zlecenia należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały, adres korespondencyjny, numer rachunku bankowego Użytkownika do odkupień. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem funduszy zarządzanych przez BPS TFI S.A., dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Użytkownika może być dokonana wyłącznie w obecności przedstawiciela dystrybutora funduszy BPS TFI S.A. (lista placówek dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl));
- f) Klient wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z którego zostanie dokonana wpłata musi być tożsamy z zadeklarowanym przez Klienta w pierwszym zleceniu nabycia. Rachunek musi być prowadzony przez bank krajowy na rzecz Klienta. Dostęp do serwisu, Klient uzyskuje po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. W przypadku rozbieżności danych podanych w formularzu rejestracyjnym z danymi z przelewu, Umowa nie zostanie zawarta, a środki pieniężne przelane na konto subfunduszu zostaną zwrócone na rachunek bankowy z którego dokonano wpłaty; Do czasu aktywacji Usługi następującej po dokonaniu przelewu i realizacji pierwszego zlecenia nabycia, pełna funkcjonalność systemu będzie zablokowana; W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnej powyższy tryb zawarcia umowy jest niedostępny.

**2) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami prawnymi:**

- a) W celu zawarcia Umowy należy wypełnić elektroniczny formularz rejestracyjny dostępny na stronie internetowej Towarzystwa [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl);
- b) W formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe / dane podmiotu, adres stały, adres korespondencyjny, reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego Użytkownika do odkupień, a także numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS;
- c) Podczas rejestracji na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem funduszy zarządzanych przez BPS TFI S.A., dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI24 możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Użytkownika może być dokonana wyłącznie w obecności przedstawiciela dystrybutora funduszy BPS TFI S.A. (lista placówek dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl));
- d) Formularz umowy generowany jest i wysyłany przez Agenta Transferowego do Użytkownika za pośrednictwem poczty polskiej. Użytkownik (reprezentanci) zobowiązany jest podpisać formularze umowy w obecności dystrybutora funduszy BPS TFI S.A. (lista placówek dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)), następnie jeden egzemplarz podpisanej umowy dystrybutor zobowiązany jest przekazać w oryginale do Agenta Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu a drugi Użytkownikowi;
- e) Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości formularza Umowy aktywuje dostęp do STI24 oraz wysyła do Użytkownika (reprezentantów) link aktywacyjny na adres e-mail podany w Umowie. Wysłanie linku aktywacyjnego oznacza zawarcie umowy.

**3) Zawarcie umowy u Dystrybutora (lista Dystrybutorów dostępna jest w prospektach informacyjnych funduszy oraz na stronie internetowej BPS TFI S.A.) – opcja dostępna dla wszystkich Klientów:**

- a) W celu zawarcia Umowy, należy wypełnić papierowy formularz „Umowy o korzystanie z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego”, który dostępny jest w placówkach Dystrybutorów;
- b) W formularzu Umowy należy wskazać wszystkie dane oznaczone, jako obowiązkowe m.in. dane osobowe/dane firmy, dane adresowe, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień, a także numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody jednorazowe SMS;
- c) Pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta na podstawie dokumentów tożsamości lub rejestrowych Klienta. Jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej przez pracownika Dystrybutora Umowy przesyłany jest do Agenta Transferowego wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu a drugi przekazuje Klientowi.. Po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości Umowy, Agent Transferowy wysyła do Klienta link aktywacyjny na podany w umowie adres e-mail.

**4) Zawarcie umowy poprzez przystąpienie do Pracowniczego Planu Kapitałowego zarządzanego przez BPS TFI S.A. – opcja dostępna dla Klientów indywidualnych przystępujących do PPK zarządzanego przez BPS TFI S.A.:**

- a) Dla Klientów indywidualnych przystępujących do PPK zarządzanego przez BPS TFI S.A, dla których pracodawca przekazał do Instytucji Finansowej PPK adres e-mail oraz numer telefonu komórkowego, zawarcie umowy następuje automatycznie bez konieczności wypełniania formularza zawarcia umowy.
  - b) Do Klientów o których mowa w pkt. a Agent Transferowy wysyła link aktywacyjny na adres e-mail otrzymany od pracodawcy.
  - c) Podczas pierwszego logowania z wykorzystaniem linku aktywacyjnego, Klient indywidualny przystępujący do PPK akceptuje zapisy Regulaminu STI.
  - d) Wysłanie linku aktywacyjnego oznacza zawarcie umowy.
  - e) Po zawarciu umowy, Klient indywidualny przystępujący do PPK będzie miał dostępną pełną funkcjonalność STI wraz z pozostałymi produktami oferowanymi przez BPS TFI. W przypadku składania zleceń na inne produkty oferowane przez BPS TFI sprawdzane jest czy wypełnione zostały oświadczenia i zgody wymagane przepisami prawa (FATCA, CRS, AML) a w przypadku ich braku system będzie wymagał uzupełnianie brakujących danych.
9. Użytkownik poprzez STI24 może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego.
10. Użytkownikami STI24 mogą być osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia i posiadają pełną zdolność do czynności prawnych.
11. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nie mogą ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI24.
12. Użytkownik oświadcza, że wszystkie dane zawarte w formularzu są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie.
13. Użytkownikowi przysługuje prawo odstąpienia od umowy, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
14. Użytkownik ma prawo dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez ww. Fundusze i BPS TFI S.A.
15. Użytkownik wyraża zgodę na przekazywanie informacji dotyczących BPS TFI S.A. oraz usługi, która ma być świadczona, wynikających z §41 i §45 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 lipca 2017 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych za pośrednictwem strony internetowej www.bpstfi.pl
16. Za pośrednictwem STI24 Użytkownik może w zakresie:
- a. Zarządzania kontem
    - i. Złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego, b) zmiany loginu i hasła, c) E-mail, d) numer telefonu komórkowego e) typu uczestnictwa (FACTA, CRS).
  - b. Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (FIO i SFIO):
    - i. Złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) zamiany/konwersji.
  - c. Indywidualne Konto Emerytalne i Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKE i IKZE):
    - i. Złożyć zlecenie: a) założenie umowy IKE, b) założenie umowy IKZE,
    - ii. Złożyć dyspozycję: a) zmianę alokacji programu, b) zmianę alokacji inwestycji, c) zmiana portfela inwestycyjnego d) wypłata, e) wypłata ratalna, f) zwrot, g) zwrot częściowy, h) zmiana sposobu wypłaty środków.
  - d. Plan Systematycznego Oszczędzania (PSO):
    - i. Złożyć zlecenie: a) założenie umowy PSO,
    - ii. Złożyć dyspozycję: a) zmiana alokacji kolejnych wpłat w przypadku planów indywidualnych, b) zmiana alokacji inwestycji.
  - e. Pracownicze Programy Emerytalne (PPE): podgląd rejestrów.
  - f. Zawrzeć umowę korzystania z IVR.
  - g. Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK):
    - i. Złożyć dyspozycję: a) zmiana alokacji inwestycji (zamiana), b) zmiana alokacji wpłaty, c) zwrot, d) wypłata po osiągnięciu 60 roku życia.
17. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego) dokonana poprzez STI24 ma wpływ na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI24 (np. zmiana adresu stałego, numeru dowodu), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora.
18. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI24 i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem otrzymanym w wiadomości SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
19. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego SMS będzie traktowane jak złożone przez Użytkownika.
20. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą STI24 nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje zgodnie z prospektem informacyjnym danego funduszu. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat. Korzystając z Usługi, Użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.

21. Identyfikator oraz hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
22. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego hasła, 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 „Nie pamiętam hasła/Odblokowanie konta” i wprowadza login do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego hasła.
23. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany Użytkownik powinien wypełnić test odpowiedniości dostępny w STI24, udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także oświadczenia 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 i innymi regulacjami. Użytkownik powinien również udzielić informacji o statusie rezydencji podatkowej zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szeffowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę realizacji zlecenia.
24. Użytkownik może dokonać płatności za złożone zlecenie poprzez wykonanie przelewu bankowego na wskazane w aplikacji konto bankowe wraz z opisem zlecenia lub przez usługę bezpiecznych płatności internetowych Paybynet, dostarczaną przez Krajową Izbę Rozliczeniową (KIR - kir.pl).
25. Klient z poziomu aplikacji STI24 ma możliwość wybrania banku, z listy banków dostarczonych przez KIR. Po wybraniu banku i zatwierdzeniu wyboru, użytkownik zostanie automatycznie przeniesiony przez KIR z aplikacji STI24 do wybranego banku (za wyjątkiem Banków Spółdzielczych). Aplikacji STI24 przesyła za pośrednictwem aplikacji KIR-u wszystkie niezbędne dane do wykonania przelewu. W celu wykonania przelewu z Banku Spółdzielczego, Użytkownik zostanie przeniesiony z STI24 do Aplikacji Paybynet w celu wybrania właściwego Banku Spółdzielczego z listy banków.
26. Użytkownik wybierający płatność poprzez usługę Paybynet, automatycznie otrzyma z KIR-u na wskazany adres mailowy link do ponowienia płatności poprzez Paybynet, w przypadku gdyby proces płatności został przerwany. Link ważny jest przez okres 7 dni od daty otrzymania. Ze względów bezpieczeństwa aplikacji STI24 nie umożliwia ponownego wykonania przelewu za dane zlecenie poprzez płatności usług Paybynet.
27. Usługa Paybynet jest bezpłatna i nie wiąże się ze zwiększeniem kosztów.
28. BPS TFI S.A. ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z niniejszym Regulaminem i umową z Użytkownikiem. Reklamację dotyczącą świadczonych przez BPS TFI S.A. Usług można złożyć: korespondencyjnie na adres Towarzystwa: BPS TFI S.A. ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa, Agent Transferowego: ProService Finteco Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa lub u dystrybutora (aktualna lista dystrybutorów znajduje się na stronie internetowej [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)), e-mailem na adres: [biuro@bpstfi.pl](mailto:biuro@bpstfi.pl); lub telefonicznie pod numerem infolinii: 22 588-18-92. Reklamacja powinna zawierać dane Uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. BPS TFI S.A. rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni – jest przesyłana listem poleconym na adres korespondencyjny Użytkownika. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona do Klienta również pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnosił Klient, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta odpowiedź może zostać udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym.
29. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z BPS TFI S.A. Oświadczenie o rozwiązaniu umowy z BPS TFI S.A. Użytkownik może przesłać na adres siedziby Towarzystwa lub bezpośrednio do Agent Transferowego. Rozwiązanie umowy przez Użytkownika z BPS TFI S.A. w zakresie świadczenia Usługi nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Klientem a funduszem.
30. BPS TFI S.A. może w każdym czasie rozwiązać umowę na korzystanie z Usługi z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi przez BPS TFI S.A. lub rażącego naruszenia postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszenia.
31. BPS TFI S.A. może zmienić Regulamin, jeżeli: a) nastąpiła zmiana funkcjonalności Usługi w zakresie dostępnych zleceń lub dyspozycji, b) nastąpiła zmiana przepisów prawa, statutu lub prospektu informacyjnego funduszu lub c) jest to niezbędne ze względu na interes Klientów BPS TFI S.A. i Uczestników funduszy. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: [www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl). BPS TFI S.A. zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie, o których poinformuje Użytkowników poprzez informację zamieszczoną na stronie internetowej Towarzystwa ([www.bpstfi.pl](http://www.bpstfi.pl)) oraz przysyłając Regulamin o nowej treści drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Użytkownika. 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.
32. Wszelkie spory między BPS TFI S.A. 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.
33. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI24 przez Użytkowników są przechowywane przez Agent Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
34. Administratorem danych osobowych, w rozumieniu art. 7 pkt 4) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych jest BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
35. Dane są zbierane w celu realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszu (w tym obsługi posprzedażowej), a także w celu analitycznym oraz w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług administratora danych.
36. Podanie danych osobowych jest obowiązkowe w zakresie niezbędnym dla realizacji umowy o uczestnictwo w Funduszu, na podstawie przepisów art. 6, oraz art. 69 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach Inwestycyjnych i zarządzaniu

alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, a także na podstawie art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz o finansowaniu terroryzmu oraz art. 4 ust. 1 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. Użytkownik powinien również złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego.

37. BPS TFI S.A. ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klientów danych i oświadczeń, w tym zwrócić się w związku z tym o przekazanie dodatkowych dokumentów i Informacji.

38. W relacjach Użytkowników z BPS TFI S.A. stosuje się język polski.

39. Regulamin obowiązuje od dnia 8 maja 2018 r.

### Załącznik nr 1 do Regulaminu

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

Lp.	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1	osoba fizyczna	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL.
2	przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL oraz kopia aktu urodzenia osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnej lub postanowienia sądu ustanawiającego opiekuna lub kuratora.
3	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL. Wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę.
4	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL. Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód.
5	spółka cywilna	Umowa spółki Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z umową spółki i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania.
6	spółka jawna	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania.
7	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 i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania.
8	spółka komandytowa	Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, w przypadku dowodu osobistego także kopia strony zawierającej numer PESEL osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania..
9	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 i osób które w imieniu spółki będą uprawnione do działania..