

# REGULAMIN KORZYSTANIA Z SERWISU TRANSAKCYJNEGO TFI AGRO ONLINE

Obowiązuje od 18 maja 2022 roku



## § 1 Definicje

Definicje:

- 1) **Adres e-mail** – przypisany do Użytkownika adres poczty elektronicznej w ewidencji Serwisu;
- 2) **Agent Transferowy (AT)** – ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa wpisana do rejestru przedsiębiorców KRS prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000594698, posiadająca NIP 7010533747 oraz REGON 36343643700000 prowadząca na zlecenie Towarzystwa Rejestr Uczestników oraz wykonująca inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem;
- 3) **AML** – Informacje wymagane na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) **Ankieta MIFiD** – formularz informacji o Użytkowniku, wypełniany przez Użytkownika, który bada odpowiedność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu przez Użytkownika, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia, sytuacji finansowej (w tym zdolności do ponoszenia strat), celów inwestycyjnych Użytkownika (w tym poziomu akceptowanego ryzyka) w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe i oceniający - w wyniku analizy odpowiedzi udzielonych na pytania - czy Jednostki Uczestnictwa Funduszu wybranego przez Użytkownika są odpowiednie dla tego Użytkownika, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych z dnia 18 listopada 2020 r.
- 5) **Dyspozycja** – oświadczenie woli składane przez Użytkownika w związku z uczestnictwem w Funduszu lub związane z zawartą Umową, niebędące Zleceniem (np. zmiana adresu korespondencyjnego);
- 6) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w realizacji Zleceń: Kupna, Sprzedaży, Zamiany, Transferu Jednostek Uczestnictwa Funduszu;
- 7) **Dzień wyceny** – dzień, w którym dokonuje się wyceny aktywów Funduszu oraz aktywów subfunduszy, ustalania wartości aktywów netto Funduszu, wartości aktywów netto subfunduszy oraz ustalania wartości aktywów netto subfunduszy na Jednostkę Uczestnictwa przypadający na każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 8) **Fundusz AGRO/Fundusz** – AGRO Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo;
- 9) **Hasło** – minimum ośmioznakowe hasło, służące do logowania do Serwisu Transakcyjnego TFI AGRO ONLINE;
- 10) **Identyfikator** – indywidualny numer Użytkownika, nadawany automatycznie przez Serwis podczas rejestracji Użytkownika;
- 11) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem;
- 12) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem;

- 13) **Jednostka Uczestnictwa (J.U.)** – Instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Użytkownika, wynikające z jego udziału w Funduszu. Prawo to określa szczegółowo Ustawa i Statut Funduszu;
- 14) **Klient** – osoba fizyczna zainteresowana zawarciem Umowy;
- 15) **Kupno** – transakcja polegająca na nabyciu Jednostek Uczestnictwa przez Użytkownika po cenie obowiązującej w Dniu wyceny dla danego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu;
- 16) **Kody Jednorazowe** – jednorazowe kody numeryczne, nadawane przez Serwis, służące do potwierdzania Zleceń/Dyspozycji składanych za pośrednictwem Serwisu, dostarczane Użytkownikowi w wiadomości SMS, na numer telefonu wskazany w Umowie Użytkownika przy składaniu Zlecenia/Dyspozycji wymagającego/wymagającej autoryzacji kodem. Hasło jest jednorazowe, tj. pozwala na autoryzację tylko jednego Zlecenia lub Dyspozycji;
- 17) **Konto** - profil i dane Użytkownika zarejestrowanego w Serwisie, za pośrednictwem którego Użytkownik może korzystać z określonych usług w Serwisie;
- 18) **Link aktywacyjny** – unikalny adres internetowy służący do pierwszego logowania do Serwisu, wysyłany jest do Użytkownika na adres e-mail wskazany w Umowie lub wskazany podczas zawarcia umowy uczestnictwa Funduszu;
- 19) **Oświadczenie CRS** – Oświadczenie dotyczące kraju głównej rezydencji podatkowej – kraju, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów i zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.: - posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce, - przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.  
Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. studiowanie, podejmowanie pracy lub długotrwała podróż w danym państwie. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania;
- 20) **Oświadczenie FATCA** – Oświadczenie zachowane jest na potrzeby obowiązków Towarzystwa oraz Funduszu dotyczących identyfikacji Użytkowników będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (spełniających definicję Szczególnej Osoby Amerykańskiej), wynikających z umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014 r.;
- 21) **PPE** – Pracowniczy Program Emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o Pracowniczych Programach Emerytalnych, prowadzony przez Pracodawcę na rzecz swoich pracowników. Program zarządzany jest przez Fundusz na podstawie umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego, zawartej pomiędzy Funduszem a Pracodawcą oraz zgodnie z postanowieniami w/w ustawy i Prospektem Funduszu;
- 22) **Pracodawca** – podmiot, z którym Fundusz zawarł umowę o wnoszenie składek do Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE).
- 23) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;
- 24) **Punkt Obsługi Klientów / POK** – Punkt obsługi klientów Dystrybutora, który prowadzi obsługę Użytkowników, lista POK-ów znajduje się pod adresem: <https://www.tfiagro.pl/fio#lista-dystrybutorow>;

- 25) **Rachunek bankowy** – rachunek bankowy, który Uczestnik podaje w Serwisie, na który będzie dokonywana wypłata z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa;
- 26) **Regulamin** – niniejszy regulamin korzystania z Serwisu;
- 27) **Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych Użytkowników, uwzględniająca liczbę i wartość posiadanych przez nich Jednostek Uczestnictwa w Funduszu;
- 28) **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 95/46WE;
- 29) **Serwis** – Serwis Transakcyjny TFI AGRO ONLINE – serwis transakcyjny umożliwiający w szczególności składanie Zleceń oraz Dyspozycji, przeglądanie i pobieranie historii portfela inwestycji na specjalnie do tego celu dedykowanych stronach internetowych;
- 30) **Sprzedaż** – transakcja polegająca na odkupieniu Jednostek Uczestnictwa (lub ich ułamkowych części) od Użytkownika przez Fundusz po cenie obowiązującej w Dniu wyceny dla danego subfunduszy wydzielonego w ramach Funduszu;
- 31) **Statut Funduszu** – statut Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo;
- 32) **TIN** – Amerykański numer identyfikacji podatkowej; Numer identyfikacyjny podatnika w Stanach Zjednoczonych Ameryki lub jego funkcjonalny odpowiednik. W Polsce numerem identyfikacyjnym podatnika jest numer NIP lub PESEL. Dla Polski nie jest wymagany;
- 33) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grójeckiej 194 lok. 156, 02-390 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000264352, posiadająca NIP: 1080002153, REGON: 140665797,;
- 34) **Transfer** – transakcja polegająca na jednoczesnym zbyciu Jednostek Uczestnictwa z danego rejestru Jednostek Uczestnictwa i nabyciu za środki uzyskane ze zbycia Jednostek Uczestnictwa w innym rejestrze Jednostek Uczestnictwa dokonywana na podstawie jednego Zlecenia, w jednym Dniu wyceny, po cenach obowiązujących w tym Dniu wyceny w ramach tego samego subfunduszy wydzielonego w Funduszu;
- 35) **Uczestnik** – osoba fizyczna na rzecz, której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.
- 36) **Umowa** – umowa o korzystanie z Serwisu umożliwiająca nieodpłatne korzystanie przez Użytkownika z Serwisu zgodnie z Regulaminem, zawierana przez Użytkownika z Towarzystwem zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
- 37) **Usługa Paybynet** – system płatności internetowych opracowany i świadczony przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., którego regulamin oraz szczegółowy opis funkcjonalności dostępne są na stronie internetowej KIR S.A. pod adresem <https://pbn.paybynet.com.pl/img/RegulaminPayBynet.pdf>
- 38) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzeniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 39) **Ustawa AML** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 40) **Ustawa CRS** – ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- 41) **Ustawa 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;
- 42) **Użytkownik** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę o korzystanie z Serwisu.

Osoba posiadająca Identyfikator i Hasło, która na podstawie Umowy ma uprawnienie do korzystania z Serwisu;

- 43) **Zamiana** – transakcja polegająca na jednoczesnym zbyciu Jednostek Uczestnictwa w jednym subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu i nabyciu za środki uzyskane ze zbycia Jednostek Uczestnictwa w innym subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu dokonywana na podstawie jednego Zlecenia, w jednym Dniu wyceny, po cenach obowiązujących w Dniu wyceny;
- 44) **Zlecenie** – oświadczenie woli Użytkownika mające na celu zmianę liczby Jednostek Uczestnictwa (poprzez : Kupno, Sprzedaż, Zamianę, Transfer) składane za pośrednictwem Serwisu.

## § 2 Zasady ogólne

1. Regulamin określa warunki korzystania z usług Serwisu Transakcyjnego TFI AGRO ONLINE oferowanego przez Towarzystwo. Lista subfunduszy w ramach Funduszu, których Jednostki Uczestnictwa można nabyć za pośrednictwem Serwisu, znajduje się na stronie internetowej <https://online.tfiagro.pl/> przy czym lista ta może zostać zmieniona.
2. Towarzystwo udostępnia Klientowi niniejszy Regulamin w trybie umożliwiającym jego pobranie i zapisanie w sposób trwały.
3. Towarzystwo posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 kwietnia 2008 roku, nr decyzji DFL/4030/32/30/07/08/KNF/VI/42-1/MM na tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, oraz reprezentowanie funduszy wobec osób trzecich. Adres strony internetowej Towarzystwa: [www.tfiagro.pl](http://www.tfiagro.pl). Korzystanie z usług Serwisu możliwe jest jedynie w sposób ustanowiony w Regulaminie i zgodnie z jego postanowieniami.
4. Serwis udostępniany jest przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z tym że Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania planowych przerw konserwacyjnych w dostępie do Serwisu, o czym Użytkownicy zostaną uprzednio poinformowani poprzez komunikat zamieszczony w Serwisie.
5. Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę o korzystanie z Serwisu, stając się jego Użytkownikiem.
6. Użytkownikami usług Serwisu mogą być tylko osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia i posiadają pełną zdolność do czynności prawnych.
7. Użytkownik nie może ustanowić pełnomocnika do wykonywania czynności w ramach Serwisu.
8. Korzystanie z usług Serwisu obejmuje w szczególności:
  - a. dostęp do informacji o stanie inwestycji Funduszu,
  - b. dostęp do informacji o stanie kont w programach IKE/IKZE/PPE,
  - c. dostęp do informacji o zysku lub stracie dla posiadanej inwestycji,
  - d. składanie Zleceń: Kupna, Sprzedaży, Zamiany, Transferu Jednostek Uczestnictwa,
  - e. składanie Dyspozycji związanych z podpisaną Umową,
  - f. dostęp do informacji o Kupnie Jednostek Uczestnictwa i zrealizowanych Zleceniach w przeszłości,
  - g. dostęp do wykresów notowań Funduszu,



- h. dostęp do historii transakcji,
  - i. możliwość dokonania zapłaty za Zlecenie Kupna Jednostek Uczestnictwa przy użyciu usługi Paybynet.
- 9. Usługi Serwisu oferowane są przez Towarzystwo na platformie internetowej udostępnionej przez Towarzystwo.
- 10. Serwis świadczy usługi w odniesieniu do następujących produktów:
  - a. Fundusz Inwestycyjny Otwarty (FIO),
  - b. Programy IKE/IKZE/PPE.
- 11. W ramach Serwisu Towarzystwo udostępnia nominalne wyliczenia zysku bądź straty. Prezentowane kalkulacje mają charakter informacyjny i są wartościami przybliżonymi. Kalkulacja przeprowadzona została w oparciu o historię transakcji Użytkownika oraz najbardziej aktualną i dostępną w Serwisie cenę Jednostki Uczestnictwa Funduszu. Prezentowane wyliczenia nie powinny stanowić podstawy do wyliczenia podatku oraz do podejmowania decyzji odnośnie kolejnych Zleceń.
- 12. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do modyfikacji Serwisu, o czym poinformuje Użytkownika w terminie umożliwiającym zapoznanie się z jego treścią przed wejściem w życie zmian, poprzez udostępnienie informacji o zmianie na stronie <https://online.tfiagro.pl/>. Wskazane zmiany nie wymagają zmiany Regulaminu.

### **§ 3**

#### **Zasady zawierania oraz aktywowania Umowy**

1. Warunkiem korzystania z Serwisu jest zawarcie Umowy za pośrednictwem Serwisu.
2. Serwis umożliwia zawarcie Umowy za pośrednictwem formularzy on-line.
3. Zawarcie Umowy następuje po założeniu Konta, zaakceptowaniu Regulaminu oraz pozytywnej weryfikacji tożsamości Klienta.
4. Umowa zawarta za pośrednictwem Serwisu jest Umową o świadczenie usług drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
5. Klient, zawierając Umowę, zobowiązany jest do przekazania następujących danych:
  - a. cech dokumentu stwierdzającego – na podstawie odrębnych dokumentów – tożsamość Klienta (dokument tożsamości jest aktualny i wydany na podstawie obowiązujących przepisów prawa),
  - b. imienia/imion, nazwiska, kraju urodzenia, adresu zamieszkania i adresu do korespondencji,
  - c. obywatelstwa,
  - d. numeru PESEL, daty i miejsca urodzenia, płci,
  - e. numeru telefonu komórkowego (podczas rejestracji na wskazany numer zostanie wysłany Kod Jednorazowy, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym),
  - f. adresu e-mail,
  - g. numeru Rachunku bankowego do Umowy.
6. W trakcie rejestracji Klient składa oświadczenia zgodnie ze wskazówkami podanymi w formularzu rejestracyjnym.
7. Klient musi wskazać także:
  - a. dane i informacje AML wymagane przez Towarzystwo na potrzeby realizacji

- przepisów prawa z obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- b. dane związane z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub aktów go zastępujących,
  - c. deklarowaną wysokość pierwszej wpłaty - kwota przelewu oraz dane rachunku bankowego z którego zostanie nadana wpłata muszą być zgodne z wartościami zadeklarowanymi podczas zawarcia Umowy.
8. W przypadku Klienta, który w momencie rejestracji jest Uczestnikiem Funduszu, aktywacja Konta następuje poprzez otwarcie Linku aktywacyjnego, który otrzyma automatycznie z Serwisu na adres email wskazany podczas zawarcia umowy uczestnictwa w Funduszu oraz dokończenie rejestracji w Serwisie.
  9. Jeżeli Uczestnik Funduszu nie wskazał adresu email, powinien dostarczyć go w formie pisemnej do Dystrybutora.
  10. W przypadku Klienta, który w momencie rejestracji nie jest Uczestnikiem Funduszu, aktywacja Konta następuje w chwili otrzymania emaila z Serwisu, w którego treści zawarte jest potwierdzenie utworzenia Konta.
  11. Jeśli podczas próby zawarcia Umowy w trybie wskazanym w ust. 10 powyżej w wyniku weryfikacji tożsamości Klient zostanie zidentyfikowany jako Uczestnik Funduszu, Serwis odmawia zawarcia Umowy, a Klient będzie mógł uzyskać dostęp do Serwisu po przejściu procedury wskazanej w ust. 8 powyżej. Proces ten przebiega w następujący sposób: Klient może uzyskać link do odzyskania dostępu na adres e-mail wskazany w formularzu, który wypełnił w POK Dystrybutora lub Towarzystwie bądź na adres e-mail wskazany w deklaracji uczestnictwa w PPE złożonej Pracodawcy. Następnie Klient ustanawia Hasło na warunkach wskazanych w Serwisie.
  12. Link aktywacyjny dla Klienta, który w momencie rejestracji nie jest Uczestnikiem Funduszu, jest ważny przez 24 godziny od dnia jego wysłania, później traci ważność. Dostęp można odzyskać przez mechanizm odzyskiwania hasła: „Nie pamiętam Hasła”, który znajduje się na stronie logowania. Odzyskiwanie Identyfikatora i Hasła następuje przez podanie adresu e-mail wskazanego w Umowie.
  13. Link aktywacyjny dla Klienta będącego w momencie rejestrowania Uczestnikiem Funduszu, jest ważny przez 24 godziny od dnia jego wysłania, później traci ważność. W celu otrzymania kolejnego Linku aktywacyjnego, Klient może zgłosić się do Towarzystwa za pośrednictwem infolinii: 22 129 14 60 (pon.-pt. w godz. 9:00-16:00).
  14. Jeżeli wraz z rejestracją w Serwisie Klient dokonuje Zlecenia Kupna Jednostki Uczestnictwa, należy wskazać także deklarowaną wartość pierwszej wpłaty i dokonać jej z osobistego rachunku bankowego Klienta, tożsamesgo z rachunkiem zadeklarowanym przez Klienta podczas rejestracji. Rachunek ten musi być prowadzony przez bank z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
  15. Podczas rejestracji Klient opłacając Zlecenie Kupna za pośrednictwem tradycyjnego przelewu bankowego, w tytule przelewu powinien wskazać swoje dane: numer PESEL, imię i nazwisko oraz opcjonalnie numer Rejestru obejmującego Jednostki Uczestnictwa będące przedmiotem danego Zlecenia, jeżeli taki numer posiada.
  16. W celu weryfikacji tożsamości Klienta pierwsza wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa powinna być dokonana z rachunku bankowego Klienta, zgodnie z pkt 14 i 15 powyżej, którego numer i dane towarzyszące w zakresie dotyczącym imienia i nazwiska właściciela rachunku oraz dane zawarte w tytule przelewu są zgodne z danymi Klienta podanymi podczas rejestracji (weryfikacja Klienta i identyfikacja jego tożsamości).
  17. Umowa z Serwisem zostanie zawarta, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji Klienta i identyfikacji jego tożsamości przez Agenta Transferowego, tj. stwierdzenia tożsamości danych wskazanych przez Klienta podczas rejestracji z danymi:

- a. właściciela rachunku bankowego zlecającego przelew tytułem opłacenia pierwszej transakcji Klienta w Serwisie,  
lub
- b. właściciela rachunku bankowego, z którego zostały wypłacone środki za pośrednictwem usługi Paybynet tytułem opłacenia pierwszej transakcji Klienta w Serwisie.

18. W przypadku:

- a. rozbieżności wskazanych przez Klienta danych podczas rejestracji z danymi właściciela rachunku bankowego lub danymi wskazanymi w tytule przelewu,
- b. dokonania wpłaty z rachunku nieprowadzonego przez bank z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;

Umowa nie zostanie zawarta, o czym Klient zostanie powiadomiony za pomocą wiadomości elektronicznej wysłanej na adres e-mail wskazany w Serwisie. W tym przypadku środki pieniężne przelane na konto subfunduszu zostaną Klientowi zwrócone na rachunek podany w Serwisie.

19. W przypadku stwierdzenia podwyższonego stopnia ryzyka transakcji lub powzięcia wątpliwości, co do identyfikacji Klienta i weryfikacji jego tożsamości w obszarze przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu Umowa nie zostanie zawarta, o czym Klient zostanie powiadomiony za pomocą wiadomości elektronicznej wysłanej na adres e-mail wskazany w Serwisie. W tym przypadku środki pieniężne przelane na konto subfunduszu zostaną Klientowi zwrócone na rachunek podany w Serwisie. Klient zostanie poinformowany o możliwości przeprowadzenia transakcji za pośrednictwem POK lub o konieczności skorzystania z dodatkowych środków identyfikacji elektronicznej wskazanych przez Towarzystwo.

20. Do czasu pełnej aktywacji usługi - funkcjonalności Serwisu, z uwzględnieniem zapisów powyżej, będzie zablokowana.

#### **§ 4**

##### **Logowanie do Serwisu wraz z odblokowaniem dostępu**

1. Logowanie do Serwisu możliwe jest wyłącznie po zawarciu Umowy.
2. Logowanie odbywa się w następujący sposób:
  - a. Użytkownik otwiera stronę logowania zamieszczoną pod adresem: <https://online.tfiagro.pl/>
  - b. Użytkownik na stronie logowania wpisuje przypisany do niego Identyfikator i Hasło oraz zatwierdza ich wpisanie.
3. Użytkownik ma możliwość zmiany Hasła zgodnie z poniższymi postanowieniami.
4. Po pięciokrotnym wprowadzeniu błędnego Hasła następuje zablokowanie dostępu do Serwisu. Dostęp można odzyskać przez mechanizm odzyskiwania hasła: „Nie pamiętam Hasła”, który znajduje się na stronie logowania. Odzyskiwanie Identyfikatora i Hasła następuje przez podanie adresu e-mail wskazanego w Umowie.
5. Jeśli istnieje Umowa powiązana z e-mail z ust. 4 powyżej, na adres e-mail wskazany w Umowie przychodzi email z linkiem do zmiany Hasła.
6. Po otwarciu linku Użytkownik musi podać nowe Hasło i je potwierdzić poprzez powtórne wpisanie Hasła.



## § 5

### Zasady składania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu

1. Korzystanie z Serwisu jest możliwe wyłącznie w celach określonych niniejszym Regulaminem oraz po aktywacji Umowy zgodnie z §3 Regulaminu. Zabronione jest przekazywanie przez Użytkownika treści o charakterze bezprawnym za pomocą Serwisu.
2. Użytkownik zobowiązany jest weryfikować, czy składane przez niego Zlecenia lub Dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją. Transakcje złożone za pośrednictwem Serwisu uznaje się za złożone wyłącznie z własnej inicjatywy Użytkownika, jeżeli zostały prawidłowo zatwierdzone i autoryzowane.
3. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji przez Użytkownika za pomocą Serwisu nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje zgodnie z Prospektem Funduszu.
4. Użytkownik może anulować Zlecenie lub Dyspozycję do czasu ich autoryzacji.
5. Dyspozycja w zakresie zmiany imienia/imion, nazwiska, PESEL, Rachunku bankowego, daty i miejsca urodzenia, adresu e-mail Użytkownika możliwa jest wyłącznie w formie pisemnego oświadczenia złożonego w POK Dystrybutora lub w Towarzystwie.
6. Składanie Zleceń i Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu do Serwisu oraz dokonaniu dodatkowej autoryzacji Zlecenia lub Dyspozycji. Autoryzacja Zlecenia lub Dyspozycji odbywa się w następujący sposób:
  - a. Użytkownik po złożeniu Zlecenia lub Dyspozycji jest proszony o zatwierdzenie Zlecenia lub Dyspozycji,
  - b. Użytkownik wpisuje w odpowiednie miejsce Kod Jednorazowy.
7. W ramach Serwisu możliwe są Zlecenia:
  - a. Kupna,
  - b. Zamiany,
  - c. Transferu,
  - d. Sprzedaży.
8. W ramach Serwisu możliwe są Dyspozycje:
  - a. Wypełnienie Ankiety MIFiD,
  - b. Złożenie Oświadczenia o rezydencjach podatkowych Uczestnika (Oświadczenie FATCA/ Oświadczenie CRS),
  - c. Zmiany danych:
    - Adres zamieszkania,
    - Adres do korespondencji,
    - Dotyczących cech dokumentu stwierdzającego tożsamość,
    - Telefon kontaktowy,
    - Zgody Marketingowe.
  - d. Zmiana Hasła,
  - e. Wyrażenie/cofnięcie zgody na przekazywanie danych dotyczących transakcji w formie dokumentowej – dokumentu PDF.
9. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zawieszenia przyjmowania Zleceń/Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu, w przypadku zaistnienia nieprawidłowości w funkcjonowaniu Serwisu, na czas niezbędny do ich usunięcia.
10. W przypadku czasowego zawieszenia składania Zleceń/Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu, Zlecenie/Dyspozycja może być złożone bezpośrednio w POK Dystrybutora lub w siedzibie Towarzystwa.

11. Towarzystwo w celu weryfikacji danych Użytkownika może zobowiązać Użytkownika do przedstawienia dokumentów i danych, które będą niezbędne do należytej identyfikacji i bezpieczeństwa środków Użytkowników, a w szczególności w celu:
  - a. ustalenia tożsamości Użytkownika na podstawie dodatkowych dokumentów lub informacji;
  - b. dodatkowej weryfikacji autentyczności przedstawionych dokumentów lub poświadczenia ich zgodności z oryginałem przez notariusza, organ administracji rządowej, organ samorządu terytorialnego lub podmiot świadczący usługi finansowe;
  - c. ustalenia, że pierwsza transakcja została przeprowadzona za pośrednictwem rachunku bankowego Użytkownika w podmiocie świadczącym usługi finansowe.
12. Opłacając Zlecenie Kupna za pośrednictwem tradycyjnego przelewu bankowego, Użytkownik w tytule przelewu powinien wskazać swoje dane: numer PESEL, imię i nazwisko oraz opcjonalnie numer Rejestru obejmującego Jednostki Uczestnictwa będące przedmiotem danego Zlecenia, jeżeli taki numer posiada.
13. Szczegółowe dane dotyczące transakcji, której przedmiotem są Jednostki Uczestnictwa, zawarte będą w jej potwierdzeniu, przekazywanym Uczestnikowi każdorazowo po jej dokonaniu. Potwierdzenie transakcji może mieć formę papierową lub - po wyrażeniu przez Uczestnika zgody na przekazywaniu danych dotyczących transakcji w formie dokumentowej – dokumentu PDF przesyłanego na adres email wskazany przez Uczestnika w Serwisie.
14. Agent Transferowy na zlecenie Towarzystwa prowadzi Rejestry, obsługuje Zlecenia i realizuje Dyspozycje.

## **§ 6**

### **Odpowiedzialność Towarzystwa**

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Użytkowników związane z inwestowaniem w Fundusz. Wartość zakupionych Jednostek Uczestnictwa może ulec zmianie z uwagi na zmianę sytuacji na rynkach finansowych. Dotychczasowe dane Funduszu nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. W efekcie, dochód z zainwestowanych środków będzie podlegał zmniejszeniu lub zwiększeniu. Potencjalna korzyść z inwestowania w Fundusz może zostać zmniejszona o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, opłat i prowizji.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek:
  - a. realizacji Zleceń będących wynikiem ryzyka inwestycyjnego wynikającego z obrotu Jednostkami Uczestnictwa przez Użytkownika,
  - b. złożenia Zlecenia/Dyspozycji z wykorzystaniem Identyfikatora i Hasła lub Kodów Jednorazowych przez osoby trzecie, o ile wejście przez te osoby w posiadanie wskazanych danych nastąpiło z przyczyn niezależnych od Towarzystwa, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności,
  - c. nieprzekazania Zlecenia/Dyspozycji z powodu wad lub przerw transmisji danych w działaniu Serwisu lub poza nim, awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączy telekomunikacyjnych, zaistniałych z przyczyn niezależnych od Towarzystwa,
  - d. działania siły wyższej przez co rozumie się działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć, w szczególności katastrof naturalnych, działań wojennych, ataków terrorystycznych, strajków, rozruchów,
  - e. nieprzekazania lub nieprawidłowego przekazania Zlecenia lub Dyspozycji Użytkownika, o ile nieprzekazanie lub nieprawidłowe przekazanie nie było wynikiem okoliczności, za które Towarzystwo ponosi odpowiedzialność,
  - f. działania wyłącznie osoby trzeciej, za którą Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności, lub wyłącznie z winy Użytkownika.

## **§ 7**

### **Część informacyjna Serwisu, infolinia Serwisu**

1. Użytkownik, na warunkach opisanych w niniejszym Regulaminie ma dostęp do informacji publikowanych w Serwisie, w tym do informacji o stanie Rejestrów.
  2. Towarzystwo dokłada należytej staranności, aby wszystkie informacje publikowane w Serwisie były zgodne z aktualnym stanem. Towarzystwo zastrzega, że informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu mogą być systematycznie zmieniane i uzupełniane.
  3. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu nie mogą być uznane za rekomendacje. Nie można ich również interpretować jako doradztwa inwestycyjnego lub finansowego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).
  4. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu nie mogą stanowić podstawy podjęcia decyzji inwestycyjnych. Informacje dostępne za pośrednictwem Serwisu nie stanowią oferty świadczenia usług ani oferty sprzedaży produktów. Informacje te nie stanowią oferty kupna/sprzedaży papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych.
  5. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zawartość merytoryczną stron internetowych, z którymi połączony jest Serwis.
1. Użytkownik może zgłosić się do Towarzystwa za pośrednictwem infolinii: 22 129 14 60 (pon.-pt. w godz. 9:00-16:00) w celu otrzymania dodatkowych informacji, w szczególności informacji wymaganych przepisami ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
  2. Informacje dostępne dla Użytkownika, mogą mu zostać udostępnione za pośrednictwem infolinii Towarzystwa po pozytywnej weryfikacji Użytkownika. Weryfikacja następuje poprzez podanie przez Użytkownika kodu pin, który jest mu nadany indywidualnie oraz dostępny na koncie Użytkownika w Serwisie.

## **§ 8**

### **Zasady bezpieczeństwa**

1. Użytkownik ma obowiązek zabezpieczyć Identyfikator i Hasło oraz Kody Jednorazowe przed ich ujawnieniem osobom trzecim.
2. Dane związane z logowaniem do konta Użytkownika w Serwisie nie powinny być przechowywane w miejscu, do którego mają dostęp osoby niepowołane.
3. W przypadku podejrzenia ujawnienia danych wskazanych w ust. 2 powyżej, Użytkownik ma obowiązek zgłosić niezwłocznie ten fakt w POK Dystrybutora lub Towarzystwu.
4. Logując się do Serwisu, Użytkownik ma obowiązek sprawdzić, czy adres URL jest poprawny oraz czy adres rozpoczyna się od https://.
5. Po kliknięciu w kłódkę w pasku adresu Serwisu powinna pojawić się informacja o tym, że połączenie z serwerem, na którym umieszczony jest Serwis jest bezpieczne i szyfrowane oraz witryna ma prawidłowy certyfikat wystawiony przez zaufany urząd certyfikacji. Użytkownik ma obowiązek regularnie aktualizować swój system operacyjny i używane oprogramowanie.
6. W celu połączenia z Serwisem Użytkownik powinien używać urządzenia, które wykorzystują oprogramowanie antywirusowe. Ponadto, Użytkownik ma obowiązek przechowywać urządzenia wykorzystywane do połączenia z Serwisem w miejscu, do którego nie mają dostępu osoby niepowołane. Należy stosować osobistą zaporę firewall.
7. Nawigując połączenie z Serwisem Użytkownik nie powinien korzystać z niezauważanych sieci Wi-Fi, którymi są w szczególności: niezabezpieczone hotspoty, sieci Wi-Fi dostępne w centrach handlowych i hotelach.

8. Użytkownik nie powinien korzystać z funkcjonalności zapamiętywania haseł i autouzupełniania formularzy w przeglądarce.
9. Aktywacja Umowy zachodzi po identyfikacji Użytkownika za pomocą Identyfikatora, Hasła oraz Kodu Jednorazowego.
10. Po aktywacji, dostęp do konta w Serwisie następuje wyłącznie po jednoznacznej identyfikacji Użytkownika.
11. W sytuacji, gdy Użytkownik zauważy jakiegokolwiek nieprawidłowości przy logowaniu do Serwisu lub inne nieprawidłowości w działaniu Serwisu, Użytkownik powinien niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie Dystrybutora lub Towarzystwo.
12. Kody Jednorazowe do autoryzacji Zleceń/Dyspozycji są przypisane do danego Użytkownika.
13. Użytkownikowi nie wolno podejmować żadnych działań, które mogą doprowadzić do awarii Serwisu, ani ingerencji w Serwis.
14. W celu skorzystania z Serwisu niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej obsługującej protokoły szyfrowania SSL 2.0 oraz nowsze, np. aktualne wersje przeglądarek Internet Explorer, Chrome, Microsoft Edge, Mozilla, Firefox, Safari.
15. W przypadku stwierdzenia przez Towarzystwo, że doszło do złamania postanowień niniejszego Regulaminu lub obowiązujących przepisów prawa, Towarzystwo ma prawo zablokować Użytkownikowi dostęp do Serwisu lub odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.
16. W przypadku gdy Użytkownik straci Identyfikator i Hasło, możliwe jest ponowne zamówienie tych danych przez mechanizm odzyskiwania hasła: „Nie pamiętam Hasła”. Na wskazany w Serwisie email przyjdzie informacja z Identyfikatorem oraz linkiem do ustanowienia nowego Hasła. W przypadku utraty emaila, który został wskazany w Serwisie, Użytkownik powinien zgłosić się do POK Dystrybutora lub Towarzystwa w celu uzyskania informacji o wskazanym emailu lub zmiany wskazanego emaila.

## **§ 9 Rozwiązanie Umowy**

1. Użytkownik może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie na podstawie oświadczenia woli o wypowiedzeniu Umowy złożonego w formie pisemnej lub dokumentowej, które otrzyma Dystrybutor lub Towarzystwo. Rozwiązanie Umowy wskutek złożonego wypowiedzenia Umowy następuje w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od dnia otrzymania przez Dystrybutora lub Towarzystwo oświadczenia Użytkownika o jej wypowiedzeniu.
2. Towarzystwo może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, a w szczególności w przypadku:
  - a. naruszania przez Użytkownika postanowień Umowy lub Regulaminu,
  - b. gdy Użytkownik przestał spełniać warunki do pozostawania Użytkownikiem Serwisu,
  - c. likwidacji Serwisu,
  - d. zaistnienia podejrzenia, iż środki pieniężne Użytkownika pochodzą z przestępstwa lub czynów mających związek z przestępstwem.
3. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Użytkownikiem a Funduszem, w szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Użytkownika w Funduszu pozostają w Rejestrze Użytkownika.

## **§ 10**

### **Odstąpienie od Umowy**

1. Użytkownik może odstąpić od Umowy w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia. Użytkownik:
  - a. jest informowany o prawie odstąpienia od Umowy bez podania przyczyny odstąpienia,
  - b. jest informowany o tym, że w celu odstąpienia od Umowy należy w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy złożyć stosowne oświadczenie w formie co najmniej dokumentowej,
  - c. może skorzystać ze wzoru takiego oświadczenia, który stanowi załącznik do Regulaminu.
2. Aby skorzystać z prawa odstąpienia od Umowy, Użytkownik musi poinformować Towarzystwo o swojej decyzji w drodze jednoznacznego oświadczenia złożonego w formie pisemnej lub dokumentowej.
3. Użytkownik ma prawo skorzystać ze wzoru formularza odstąpienia od Umowy.
4. Aby zachować termin na odstąpienie od Umowy wystarczy, aby Użytkownik wysłał informację dotyczącą wykonania przysługującego mu prawa odstąpienia od Umowy przed upływem terminu na odstąpienie od Umowy.
5. Skutki odstąpienia od umowy:
  - a. Skutkiem odstąpienia od Umowy jest brak świadczenia usług na rzecz Użytkownika. Ponieważ z tytułu świadczenia usługi na podstawie niniejszej Umowy Użytkownik nie jest obciążony kosztami, nie mają zastosowania postanowienia dotyczące zwrotu płatności na rzecz Użytkownika.
  - b. W związku z zawarciem umowy Użytkownik nie otrzymuje żadnej rzeczy, nie ponosi również żadnych kosztów.

## **§ 11**

### **Tryb postępowania reklamacyjnego**

1. Reklamacje można złożyć:
  - a. osobiście – ustnie lub na piśmie w siedzibie Towarzystwa lub w POK Dystrybutora;
  - b. za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres: Towarzystwa: ul. Grójeckiej 194 lok. 156, 02-390 Warszawa lub Dystrybutora, Agenta Transferowego ProService Finteco Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa;
  - c. za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [reklamacje@tfiagro.pl](mailto:reklamacje@tfiagro.pl) w tytule korespondencji należy wpisać: „Reklamacja”;
  - d. telefonicznie: za pośrednictwem Towarzystwa, pod numerem infolinii: 22 129 14 60 (pon.-pt. w godz. 9:00-16:00).
2. Reklamacja powinna zawierać opis przedmiotu reklamacji.

## **§ 12**

### **Opłaty i prowizje**

1. Towarzystwo nie pobiera żadnych opłat za korzystanie z Serwisu.
2. Użytkownik jest obciążony kosztami opłat i prowizji należnymi Funduszowi za realizację Zleceń lub Dyspozycji. Wysokość opłat jest ustalona zgodnie ze statutem Funduszu i innymi regulacjami dotyczącymi działania Funduszu.
3. Obowiązujące opłaty związane z uczestnictwem w Funduszu określone są w tabelach opłat dostępnych na stronie <https://www.tfiagro.pl/fio>

## § 13

### Inne postanowienia

1. Towarzystwo, Dystrybutor i Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody powstałe w przypadkach przewidzianych w obowiązujących przepisach prawa oraz pozostające w jakimkolwiek związku z:
  - a. naruszeniem przez Użytkownika postanowień niniejszego Regulaminu lub Umowy,
  - b. działaniem siły wyższej (przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia) a także działaniami osób trzecich,
  - c. odmową przyjęcia Zlecenia, Dyspozycji oraz innych oświadczeń woli w przypadkach określonych w ust. 3 poniżej,
  - d. następstwem działania organów władzy.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za realizację Zleceń/Dyspozycji w sposób zgodny z ich treścią i Prospektem Funduszu.
3. Towarzystwo zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia, Dyspozycji lub innych oświadczeń woli w przypadkach określonych powyżej, a także w przypadku nieudzielenia przez Użytkownika informacji w związku z wymaganiami przewidzianymi Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. W sprawach dotyczących uczestnictwa w Funduszu mają zastosowanie postanowienia statutu Funduszu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu lub odpowiednie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
5. Wszelkie spory dotyczące Umowy lub z nią związane rozpatruje właściwy sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
6. Zlecenia, Dyspozycje lub inne oświadczenia składane w Serwisie są przechowywane na elektronicznych nośnikach informacji na potrzeby dowodowe.
7. W relacjach dotyczących lub związanych z Umową stosuje się język polski.

## § 14

### Dane osobowe i polityka prywatności

1. Administratorem danych osobowych Użytkowników pozyskanych w związku z funkcjonowaniem Serwisu jest Towarzystwo. Administratorem danych osobowych uczestników Funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo jest Fundusz. Siedziba i adres Funduszu jest taka sama, jak siedziba i adres Towarzystwa.
2. Z administratorem danych można się skontaktować:
  - a. pisemnie: na adres Towarzystwa: ul. Grójeckiej 194 lok. 156, 02-390 Warszawa,
  - b. elektronicznie na adres: [kodo@tfiagro.pl](mailto:kodo@tfiagro.pl)
  - c. telefonicznie: 22 129 40 60
3. Dane osobowe przetwarzane będą, gdy jest to niezbędne do:
  - a. Zawarcia i wykonania Umowy, na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO;
  - b. Wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO wynikających z Ustawy AML, Ustawy FATCA oraz Ustawy CRS;
  - c. Do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej oraz procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
  - d. W przypadku wyrażenia zgód dane osobowe są przetwarzane również w celach



marketingowych, w szczególności w celu przesyłania informacji o oferowanych produktach i usługach oraz profilowania. Administratorem danych osobowych przetwarzanych w celach marketingowych jest Towarzystwo.

4. Odbiorcami danych osobowych mogą być w szczególności: Agent Transferowy prowadzący rejestr Użytkowników Funduszu Towarzystwa, depozytariusz, Dystrybutorzy, podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, biegli rewidenci w związku z audytem.
5. Dane osobowe mogą zostać przekazane podmiotom mającym siedzibę w państwach trzecich (tj. państwach znajdujących się poza EOG) wyłącznie w przypadku stwierdzenia przez Komisję Europejską odpowiedniego stopnia ochrony lub - w razie braku decyzji Komisji - gdy zapewnione zostaną odpowiednie zabezpieczenia (np. standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską czy wiążące reguły korporacyjne zatwierdzone przez właściwy organ nadzoru). Powyższe środki służą realizacji praw dotyczących danych osobowych oraz zapewnieniu skutecznej ochrony prawnej. Administrator na wniosek udostępnia kopię stosowanych zabezpieczeń lub informację o miejscu ich udostępnienia.
6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres: wykonywania Umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.
7. W przypadku wyrażania zgód marketingowych dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do przekazywania informacji handlowych nie dłużej niż do momentu cofnięcia zgody lub wyrażenia sprzeciwu na przetwarzanie w celu marketingu bezpośredniego.
8. Użytkownik ma prawo do:
  - a. żądania od administratora danych dostępu do danych osobowych dotyczących jego osoby, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także przenoszenia danych;
  - b. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją osoby, której dane są przetwarzane, w przypadku, gdy podstawą przetwarzania jest art. 6 ust 1 lit. f RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora danych lub stronę trzecią;
  - c. cofnięcia zgody na przetwarzanie danych w celach marketingowych, w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem;
  - d. wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.
9. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do zawarcia Umowy. Podanie danych jest również wymogiem ustawowym wynikającym z Ustawy, Ustawy AML, Ustawy FATCA oraz Ustawy CRS. Konsekwencją niepodania danych jest odmowa zawarcia Umowy lub rozwiązanie zawartej Umowy.
10. W przypadku wyrażenia zgód marketingowych Użytkownik ma prawo w dowolnym momencie do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z takim marketingiem bezpośrednim. Podanie danych w celach marketingowych nie jest wymogiem ustawowym lub umownym lub warunkiem zawarcia Umowy. Użytkownik nie jest zobowiązany do podania danych w celach marketingowych oraz nie ponosi konsekwencji z tym związanych.
11. Przetwarzanie danych osobowych Użytkownika może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może skutkować zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym

decyzji opartych na profilowaniu. Dotyczy to dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, gdzie ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu Zlecenia, Dyspozycji albo przy zawieraniu Umowy, w oparciu o ustalone kryteria (geograficzne, behawioralne, przedmiotowe, ekonomiczne). Konsekwencją dokonywanej oceny może być automatyczne przypisanie do grupy nieakceptowalnego ryzyka, co może skutkować automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji lub nieprzeprowadzeniem transakcji.

12. Użytkownik ma prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdy przetwarzanie nie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania.
13. Użytkownik ma obowiązek aktualizacji swoich danych.

## **§ 15**

### **Postanowienia końcowe**

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia Prospektu informacyjnego Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Regulamin dostępny jest w Serwisie oraz na stronie <https://online.tfiagro.pl/www.tfiagro.pl>. Dodatkowe informacje, w tym informacje wymagane przepisami ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, są udzielane pod numerem infolinii Towarzystwa pod numerem 22 129 14 60.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia w Serwisie, z zastrzeżeniem ust. 4 niniejszego paragrafu.
4. Użytkownik ma prawo złożyć oświadczenie o rezygnacji z usługi Serwisu w ciągu 14 dni od daty ogłoszenia zmian Regulaminu na stronie w trybie przewidzianym w § 9 powyżej.
5. Niniejszy Regulamin stanowi zasady świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu właściwych przepisów.

## Załącznik nr 1 do Regulaminu

### WZÓR FORMULARZA ODSTĄPIENIA OD UMOWY

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci odstąpienia od umowy)

\_\_\_\_\_ (miejsowość, data)

\_\_\_\_\_ (Imię i Nazwisko Użytkownika)  
\_\_\_\_\_ (adres Użytkownika)

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A.  
ul. Grójeckiej 194 lok. 156, 02-390 Warszawa e-mail: [kontakt@tfiagro.pl](mailto:kontakt@tfiagro.pl)

Niniejszym informuję o moim odstąpieniu od Umowy o świadczenie usług Serwisu Transakcyjnego TFI AGRO ONLINE zawartej dnia \_\_\_\_\_ (data zawarcia umowy).

\_\_\_\_\_  
Podpis Użytkownika

(tylko jeżeli formularz jest przesyłany w formie pisemnej lub w formie skanu.

# Polityka prywatności

**Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A. z siedzibą w Warszawie** przywiązuje szczególną wagę do poszanowania prywatności użytkowników odwiedzających SERWIS TRANSAKCYJNY TFI AGRO ONLINE („Serwis”), znajdujący się na stronie internetowej <https://www.tfiagro.pl/pl/> („Strona”). Zależy nam, aby każdy, kto odwiedza naszą Stronę, wiedział, w jaki sposób może chronić swoją prywatność. Dlatego zachęcamy wszystkich odwiedzających do zapoznania się z naszą Polityką Prywatności.

## Kto jest administratorem danych?

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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 („RODO”) administratorem danych osobowych gromadzonych od osób odwiedzających naszą Stronę jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych AGRO S.A. z siedzibą w Warszawie (02-390) przy ul. Grójeckiej 194/156, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS: 264352, NIP: 108-000-21-53; o kapitale zakładowym w wysokości 1 021 000 złotych, opłaconym w całości („TFI Agro” lub „My”). Oznacza to, że odpowiadamy za wykorzystywanie danych w sposób bezpieczny oraz zgodny z obowiązującymi przepisami prawa.

## Jakie dane osobowe gromadzimy i w jakim celu?

Strona gromadzi dane osobowe użytkowników w następujący sposób:

- 1) poprzez zapisywanie podanych przez użytkowników danych w formularzach rejestracji;
- 2) poprzez wykorzystywanie plików cookies (tzw. ciasteczka);
- 3) poprzez gromadzenie logów serwera www przez operatora hostingowego home.pl S.A., funkcjonującego pod adresem <https://home.pl>.

### Formularze rejestracji

TFI Agro gromadzi dane, które zdecydują się Państwo nam dobrowolnie przekazać poprzez formularze rejestracji (imię/imiona, nazwisko, telefon kontaktowy, adres e-mail, cechy dokumentu stwierdzającego tożsamość użytkownika, kraj urodzenia, adres zamieszkania, adres do korespondencji, obywatelstwo, numeru PESEL, datę i miejsce urodzenia, płeć, numeru rachunku bankowego). W takim przypadku Strona może również zapisać informacje o parametrach połączenia (adres IP). Dane osobowe gromadzone poprzez formularze rejestracji przetwarzane będą, gdy jest to niezbędne do:

- 1) Zawarcia i wykonania umowy o korzystanie z Serwisu, umożliwiające nieodpłatne korzystanie przez użytkownika z Serwisu zgodnie z Regulaminem Serwisu, zawierana przez użytkownika z TFI AGRO zgodnie z postanowieniami Regulaminu Serwisu na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO.
- 2) Wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO wynikających z ustawy AML - ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy CRS – ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, ustawy 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.
- 3) Do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami,

zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej oraz procedur przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

4) W przypadku wyrażenia zgód dane osobowe są przetwarzane również w celach marketingowych, w szczególności w celu przesyłania informacji o oferowanych produktach i usługach oraz profilowania. Administratorem danych osobowych przetwarzanych w celach marketingowych jest TFI AGRO.

Odbiorcami danych osobowych mogą być w szczególności: podmioty obsługujące nasze systemy informatyczne i udostępniające nam narzędzia informatyczne (w tym hosting), agent transferowy prowadzący rejestr użytkowników funduszu TFI AGRO, depozytariusz, dystrybutorzy, podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowo, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, biegli rewidenci w związku z audytem,.

Dane osobowe mogą zostać przekazane podmiotom mającym siedzibę w państwach trzecich (tj. państwach znajdujących się poza EOG) wyłącznie w przypadku stwierdzenia przez Komisję Europejską odpowiedniego stopnia ochrony lub - w razie braku decyzji Komisji - gdy zapewnione zostaną odpowiednie zabezpieczenia (np. standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską czy wiążące reguły korporacyjne zatwierdzone przez właściwy organ nadzoru). Powyższe środki służą realizacji praw dotyczących danych osobowych oraz zapewnieniu skutecznej ochrony prawnej. Administrator na wniosek udostępnia kopię stosowanych zabezpieczeń lub informację o miejscu ich udostępnienia.

Dane osobowe będą przechowywane przez okres: wykonywania Umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.

W przypadku wyrażania zgód marketingowych dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do przekazywania informacji handlowych nie dłużej niż do momentu cofnięcia zgody lub wyrażenia sprzeciwu na przetwarzanie w celu marketingu bezpośredniego.

## **Uprawnienia**

Użytkownik ma prawo do:

- 1) żądania od administratora danych dostępu do danych osobowych dotyczących jego osoby, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także przenoszenia danych;
- 2) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją osoby, której dane są przetwarzane, w przypadku, gdy podstawą przetwarzania jest art. 6 ust 1 lit. f RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora danych lub stronę trzecią;
- 3) cofnięcia zgody na przetwarzanie danych w celach marketingowych, w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem;
- 4) wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest: Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do zawarcia umowy o korzystanie z Serwisu. Podanie danych jest również wymogiem ustawowym wynikającym z Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Ustawy AML, Ustawy FATCA oraz Ustawy CRS. Konsekwencją

niepodania danych jest odmowa zawarcia Umowy lub rozwiązanie zawartej umowy o korzystanie z Serwisu.

W przypadku wyrażenia zgód marketingowych Użytkownik ma prawo w dowolnym momencie do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z takim marketingiem bezpośrednim, podanie danych w celach marketingowych nie jest wymogiem ustawowym lub umownym lub warunkiem zawarcia umowy o korzystanie z Serwisu, Użytkownik nie jest zobowiązany do podania danych w celach marketingowych oraz nie ponosi konsekwencji z tym związanych.

Użytkownik ma prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdy przetwarzanie nie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania.

Użytkownik ma obowiązek aktualizacji swoich danych.

### Pliki cookies

TFI Agro wykorzystuje pliki cookies poprzez zamieszczanie ich na urządzeniu końcowym użytkownika Strony. Pliki cookies stanowią dane informatyczne, w szczególności pliki tekstowe wysyłane przez serwis internetowy, który odwiedza użytkownik Internetu, do urządzenia użytkownika (komputer, smartfon, tablet itp.) i przeznaczone są do korzystania ze stron internetowych. Pliki cookies zazwyczaj zawierają nazwę strony internetowej, z której pochodzą, czas przechowywania ich na urządzeniu końcowym oraz unikalny numer.

W ramach Strony stosowane są dwa zasadnicze rodzaje plików cookies: „sesyjne” (session cookies) oraz „stałe” (persistent cookies). Pliki cookies „sesyjne” są plikami tymczasowymi, które przechowywane są w urządzeniu końcowym użytkownika do czasu wylogowania, opuszczenia strony internetowej lub wyłączenia oprogramowania (przeglądarki internetowej). „Stale” pliki cookies przechowywane są w urządzeniu końcowym użytkownika przez czas określony w parametrach plików cookies lub do czasu ich usunięcia przez użytkownika.

TFI Agro wykorzystuje pliki cookies w następujących celach:

- 1) tworzenia anonimowych statystyk, które pomagają zrozumieć, w jaki sposób użytkownicy Strony korzystają ze Strony, co umożliwia ulepszanie jej struktury i zawartości;
- 2) utrzymanie sesji użytkownika Strony (po zalogowaniu), dzięki której użytkownik nie musi na każdej podstronie Strony ponownie wpisywać loginu i hasła;
- 3) określania profilu użytkownika w celu wyświetlenia mu dopasowanych materiałów w sieciach reklamowych, w szczególności sieci Google.

Pliki cookies zamieszczane w urządzeniu końcowym użytkownika Strony wykorzystywane mogą być również przez współpracujących z operatorem Strony reklamodawców oraz partnerów. Zalecamy przeczytanie polityki ochrony prywatności tych firm, aby poznać zasady korzystania z plików cookies wykorzystywane w statystykach: [Polityka ochrony prywatności Google Analytics](#). Pliki cookies mogą być wykorzystane przez sieci reklamowe, w szczególności sieć Google, do wyświetlenia reklam dopasowanych do sposobu, w jaki użytkownik korzysta ze Strony. W tym celu mogą zachować informację o ścieżce nawigacji użytkownika lub czasie pozostawania na danej stronie. W zakresie informacji o preferencjach użytkownika gromadzonych przez sieć reklamową Google użytkownik może przeglądać i edytować informacje wynikające z plików cookies przy pomocy narzędzia: <https://www.google.com/ads/preferences/>

Zarządzanie plikami cookies przez osobę odwiedzającą naszą Stronę, w tym ich zablokowanie, jest możliwe w każdym czasie przez zmianę ustawień wykorzystywanej przeglądarki internetowej. Najczęściej przeglądarki internetowe domyślnie dopuszczają przechowywanie plików cookies w urządzeniu użytkownika, dlatego warto upewnić się, czy bieżące ustawienia przeglądarki odpowiadają preferencjom użytkownika. Przeglądarka internetowa umożliwia



automatyczne blokowanie plików cookies albo ich usunięcie. Należy przy tym pamiętać, że zablokowanie bądź ograniczenie stosowania plików cookies może wpłynąć na niektóre funkcjonalności przeglądanych stron internetowych.

### Logi serwera

TFI Agro ma automatycznie dostęp do publicznych adresów IP, z których osoby odwiedzające przeglądają treści informacyjne Strony oraz danych zawartych w dziennikach logów (zapytania http). Przeglądane zasoby identyfikowane są poprzez adresy URL. Ponadto zapisowi mogą podlegać:

1. nazwę stacji klienta – identyfikacja realizowana przez protokół HTTP,
2. informacje o błędach jakie nastąpiły przy realizacji transakcji HTTP,
3. adres URL strony poprzednio odwiedzanej przez użytkownika (referer link) – w przypadku, gdy przejście na Stronę nastąpiło przez odnośnik,
4. informacje o przeglądarce użytkownika,
5. Informacje o adresie IP.

Dane te nie są kojarzone z konkretnymi osobami przeglądającymi Stronę.

Gromadzone dane są wykorzystywane wyłącznie do celów administrowania Stroną, w celach statystycznych oraz w celu zapewnienia jak najbardziej sprawnej obsługi świadczonych usług hostingowych. Podstawa przetwarzania danych to realizacja naszych prawnie uzasadnionych interesów administratora w postaci administrowania i obsługi Strony (art. 6 ust. 1 lit f) RODO). Na podstawie gromadzonych danych mogą być generowane statystyki pomocne w administrowaniu Stroną. Statystyki nie zawierają żadnych cech identyfikujących osoby odwiedzające Stronę.

### **Jak postępujemy z danymi?**

Zgromadzone przez nas dane będą przetwarzane nie dłużej, niż jest to konieczne do administrowania i obsługi Strony. Przetwarzanie danych osobowych Użytkownika może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może skutkować zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym decyzji opartych na profilowaniu. Dotyczy to dokonywania oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, gdzie ocena dokonywana jest na podstawie danych zadeklarowanych w dokumentach przedstawionych przy złożeniu zlecenia, dyspozycji albo przy zawieraniu umowy o korzystanie z Serwisu, w oparciu o ustalone kryteria (geograficzne, behawioralne, przedmiotowe, ekonomiczne). Konsekwencją dokonywanej oceny może być automatyczne przypisanie do grupy nieakceptowalnego ryzyka, co może skutkować automatyczną blokadą i nienawiązaniem relacji lub nieprzeprowadzeniem transakcji.

### **Zarządzanie plikami cookies – jak w praktyce wyrażać i cofać zgodę?**

Jeśli użytkownik nie chce otrzymywać plików cookies, może zmienić ustawienia przeglądarki. Zastrzegamy, że wyłączenie obsługi plików cookies niezbędnych dla procesów uwierzytelniania, bezpieczeństwa, utrzymania preferencji użytkownika może utrudnić, a w skrajnych przypadkach może uniemożliwić korzystanie ze Strony.

W celu zarządzania ustawieniami cookies wybierz z listy poniżej przeglądarkę internetową/system i postępuj zgodnie z instrukcjami:

1. [Internet Explorer](#)
2. [Chrome](#)
3. [Safari](#)
4. [Firefox](#)
5. [Opera](#)
6. [Android](#)
7. [Safari \(iOS\)](#)

8. [Windows Phone](#)
9. [Blackberry](#)

#### Odnośniki do innych stron

Strona zawiera odnośniki do innych stron www. TFI Agro nie ponosi odpowiedzialności za zasady zachowania prywatności obowiązujące na tych stronach. Namawiamy, by po przejściu na inne strony, zapoznać się z polityką prywatności tam ustaloną. Niniejsza polityka prywatności dotyczy tylko strony internetowej [www.tfiagro.pl/pl](http://www.tfiagro.pl/pl)

#### Kontakt

We wszelkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych użytkowników Strony prosimy o kontakt pod adres [kodo@tfiagro.pl](mailto:kodo@tfiagro.pl) lub korespondencyjnie na adres TFI AGRO.