

# Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń Klientów Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw w zakresie Funduszy Inwestycyjnych przez Bank Millennium S.A.

## Rozdział 1. Postanowienia Ogólne

### 1.1. Zakres świadczonych usług

#### § 1.

1. Niniejszy „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń Klientów Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw w zakresie Funduszy Inwestycyjnych przez Bank Millennium S.A.”, zwany dalej „Regulaminem” określa ogólne warunki obsługi Klientów w zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń związanych z obsługą inwestycji Klienta w Funduszach Inwestycyjnych a w szczególności nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa, które są dystrybuowane za pośrednictwem Banku oraz innych Zleceń związanych z uczestnictwem w tych Funduszach.
2. Bank świadczy usługę przyjmowania i przekazywania Zleceń w zakresie Tytułów Uczestnictwa na warunkach określonych w:
  - 1) statucie Funduszu,
  - 2) prospekcie informacyjnym lub prospekcie emisyjnym Funduszu.
3. Wszelkie prawa i zobowiązania Klienta związane z uczestnictwem w Funduszach są określone w statucie odpowiedniego Funduszu. Klient może za pośrednictwem Banku składać takie Zlecenia dotyczące uczestnictwa w Funduszu, które są dozwolone na mocy statutu danego Funduszu.
4. Przed złożeniem Zlecenia za pośrednictwem Banku Klient jest zobowiązany do zapoznania się z treścią statutu funduszu i prospektu emisyjnego lub prospektu informacyjnego Funduszu.
5. Bank świadczy powyższe usługi finansowe na podstawie Umowy przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie Funduszy Inwestycyjnych oraz niniejszego Regulaminu.

### 1.2. Definicje

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Bank – Bank Millennium S.A.,
- 2) Cennik Usług – odpowiednio Cennik Usług dla Klientów segmentu małych przedsiębiorstw, Cennik Usług dla Klientów segmentu średnich przedsiębiorstw lub Cennik Usług dla Klientów segmentu dużych przedsiębiorstw,
- 3) Dzień Roboczy - dzień, w którym Bank prowadzi działalność, od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, zgodnie z polskimi przepisami prawa,
- 4) Fundusze - fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa są dystrybuowane za pośrednictwem Banku na podstawie stosownych umów między Bankiem a towarzystwami funduszy inwestycyjnych lub spółkami zarządzającymi,
- 5) Instrumenty finansowe – instrumenty finansowe w znaczeniu określonym w Ustawie, w zakresie których Bank świadczy usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń,
- 6) Klient – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną oraz zdolność do zaciągania zobowiązań lub osoba fizyczna, prowadząca działalność gospodarczą na własny rachunek, w tym również osoba prowadząca gospodarstwo rolne,
- 7) Millennium TFI – Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 8) Ogólne Warunki – odpowiednio „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Korporacyjnej w Banku Millennium S.A.” lub „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla małych przedsiębiorstw i innych podmiotów w Banku Millennium S.A.”
- 9) Placówka Banku – terenowa placówka Banku obsługująca Klienta,
- 10) Rachunek Bankowy – rachunek wskazany przez Klienta, służący wykonaniu usług objętych zakresem Umowy,
- 11) Rozporządzenie Delegowane – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy

- inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- 12) Strona - odpowiednio Bank lub Klient,
  - 13) Trwały nośnik informacji – nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci,
  - 14) Tytuł Uczestnictwa – jednostki uczestnictwa w otwartych Funduszach inwestycyjnych,
  - 15) Umowa - Umowa przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie Funduszy Inwestycyjnych
  - 16) Ustawa - Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2016 r., poz. 1636 ze zm.),
  - 17) Wynik oceny – wynik oceny grupy docelowej oraz adekwatności (zwany wynikiem oceny adekwatności, w przypadku ocen dokonanych przed 3.01.2018r.) oferowanych Instrumentów finansowych i Produktów finansowych oraz Usług inwestycyjnych,
  - 18) Zlecenie – zlecenie nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa lub oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, złożone przez Klienta, a także polecenie, zlecenie lub instrukcja wydana Bankowi przez Klienta w zakresie usług finansowych objętych Umową i niniejszym Regulaminem, zawierająca oświadczenie woli Klienta, w tym w szczególności jego anulowanie lub modyfikację.

## Rozdział 2. Postanowienia szczegółowe

### 1.3. Zawarcie Umowy

#### § 3.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, przed zawarciem Umowy Bank przekazuje Klientowi:
  - 1) Regulamin,
  - 2) „Broszurę informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Banku Millennium S.A.”,
  - 3) „Politykę przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych w Banku Millennium S.A.”,
  - 4) „Opis ryzyk związanych z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla segmentu Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.”,
  - 5) Politykę wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w Banku Millennium S.A.”.
2. W przypadku zawierania Umowy z Klientem, w stosunku, do którego Bank:
  - 1) nie dokonał klasyfikacji Klienta w rozumieniu Ustawy lub
  - 2) nie dysponuje aktualnym Wynikiem oceny Klienta, Bank udostępni Klientowi odpowiednio informację o klasyfikacji Klienta lub formularz testu służący przygotowaniu Wyniku oceny,
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 są przekazywane Klientowi na Trwałym nośniku informacji lub, w zakresie i na zasadach dozwolonych przez prawo, udostępniane na stronie internetowej Banku - [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).
4. Przed zawarciem oraz w trakcie obowiązywania Umowy, Bank w formie Trwałego nośnika informacji informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług objętych Umową, w odniesieniu, do których rozwiązaniach organizacyjne i administracyjne ustanowione przez Bank w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występuje, w zakresie wskazanym w § 1 ust. 1 i 2 Regulaminu. W przypadku, gdy Klient nie potwierdzi otrzymania powyższej informacji oraz woli korzystania z usług Banku w tym zakresie w związku z zaistniałym konfliktem interesów:
  - 1) przed zawarciem Umowy - Umowa nie może zostać zawarta,
  - 2) w trakcie obowiązywania Umowy – stosuje się zapisy ust. 5.
5. Brak potwierdzenia przez Klienta woli kontynuowania Umowy skutkuje wyłączeniem możliwości przyjmowania Zleceń przez Bank w zakresie usług, których dotyczy konflikt interesów.

#### § 4.

1. Umowa zawierana jest z Klientem, który posiada lub przed zawarciem Umowy otworzy w Banku Rachunek Bankowy.
2. W celu zawarcia Umowy Klient udziela Bankowi informacji niezbędnych do jej zawarcia i wykonywania oraz wypełnienia obowiązków Banku wynikających z przepisów prawa.
3. Przed zawarciem Umowy Bank dokonuje oceny poziomu wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta w zakresie Instrumentów finansowych i produktów finansowych, usług inwestycyjnych oraz grupy docelowej w oparciu o informacje przekazane przez Klienta na formularzu określonym przez Bank.
4. Wynik oceny, o której mowa w ust.3, Bank przekazuje Klientowi do akceptacji na formularzu określonym przez Bank. Akceptacja przez Klienta Wyniku oceny jest warunkiem zawarcia Umowy. W przypadku odmowy akceptacji Wyniku oceny przez Klienta Bank odmawia zawarcia Umowy.
5. Jeżeli w ocenie Banku oferowane Instrumenty finansowe i produkty finansowe oraz usługi inwestycyjne świadczone, na podstawie Umowy, są dla Klienta nieadekwatne lub są poza grupą docelową lub co do których Bank nie jest w stanie dokonać oceny, Bank odpowiednio ostrzega Klienta, że korzystanie z tych Instrumentów finansowych i produktów finansowych, niesie ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne lub że nie może dokonać powyższej oceny, co nie wyłącza możliwości świadczenia przez Bank usługi na rzecz takiego Klienta na jego wniosek.
6. Jeżeli pomimo ostrzeżenia Banku, o którym mowa w ust.5, Klient złoży Zlecenie, oznacza to, że wnioskując o zrealizowanie transakcji oraz akceptując związane z tym ryzyko, w szczególności ryzyko poniesienia strat finansowych. Opis ryzyk dostępny jest w „Opisie ryzyk związanych z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla segmentu Biznes i Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.”. Środki zainwestowane w Instrumenty finansowe i produkty finansowe nie są objęte ustawowym systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016/996, ze zm.).

### 1.4. Pełnomocnictwa

#### § 5.

1. Klient, w zakresie dopuszczonym przez prospekty informacyjne, prospekty emisyjne, statuty funduszy może ustanowić jednego lub wielu pełnomocników do reprezentowania go w zakresie Zleceń.
2. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej i może być udzielone przez Klienta jedynie osobom o pełnej zdolności do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo upoważnia do reprezentowania Klienta przy wykonaniu usług wskazanych w Umowie, zgodnie z treścią i szczegółowym zakresem pełnomocnictwa.
4. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za działania pełnomocników i osób reprezentujących Klienta.
5. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym paragrafie do trybu i warunków udzielania, wypowiedziania oraz wygasania pełnomocnictw znajdują zastosowanie postanowienia Ogólnych Warunków

### 1.5. Składanie Zlecenia

#### § 6.

Bank przekazuje do Funduszy Zlecenia Klienta, w szczególności dotyczące otwarcia rejestru uczestnictwa, nabycia lub zbycia Tytułów Uczestnictwa, lub inne Zlecenia Klienta, które następnie zostaną wykonane przez taki Fundusz w sposób określony w jego statucie. Bank nie ponosi odpowiedzialności za warunki wykonania Zlecenia przez Fundusz.

#### § 7.

1. Klient składa Zlecenia w formie pisemnej:
  - 1) bezpośrednio w Placówce Banku lub
  - 2) w obecności pracownika Banku poza Placówką, wyłącznie na formularzach wskazanych przez Bank. Zlecenie jest podpisywane przez Klienta w obecności pracownika Banku.

2. Upoważniony pracownik Banku potwierdza przyjęcie Zlecenia poprzez złożenie podpisu na Zleceniu.
3. Bank przyjmuje Zlecenia składane w Placówce Banku w godzinach pracy tych Placówek.
4. Bank przystępuje do przekazania przyjętego Zlecenia niezwłocznie, nie później niż do końca Dnia Roboczego, następującego po dniu przyjęcia Zlecenia.
5. Wykonanie Zlecenia następuje zgodnie z zasadami określonymi w prospekcie informacyjnym Funduszu lub prospekcie emisyjnym.

## 1.6 Przekazywanie Potwierżeń

### z wykonania Zlecenia

#### § 8.

1. Potwierdzenia z wykonania zlecenia przekazywane są Klientowi przez Fundusz.
2. W przypadku stwierdzenia przez Klienta różnice pomiędzy potwierdzeniem a treścią złożonego Zlecenia Klient ma prawo złożyć reklamację.

#### § 9.

1. Klient zobowiązany jest zapewnić, że jego Zlecenia są formułowane w sposób wyraźny, jednoznaczny, czytelny i nie pozostawiający wątpliwości, co do ich znaczenia, treści i autentyczności. Wszelkie Zlecenia bądź zmiany Zlecenia muszą być odpowiednio oznaczone, jako takie. Zlecenie musi zawierać informacje pozwalające na jego prawidłowe wykonanie.
2. Zlecenie musi być zgodne z Regulaminem oraz nie może naruszać obowiązujących przepisów prawa.
3. Bank ma prawo wystąpić do Klienta o przekazanie dodatkowych informacji wymaganych przez przepisy prawa, prospekty informacyjne, prospekty emisyjne, statuty funduszy, niezbędnych do wykonania Zlecenia. W przypadku ich nieuzyskania Bank nie zrealizuje Zlecenia.
4. Bank jest uprawniony do nieprzyjęcia Zlecenia z ważnych powodów, w tym w szczególności w przypadku:
  - 1) gdy jego wykonanie mogłoby naruszyć obowiązujące przepisy prawa,
  - 2) niezapewnienia środków na wykonanie Zlecenia, lub rozliczenia transakcji, w terminach wymaganych do wykonania Zlecenia i rozliczenia transakcji, z uwzględnieniem postanowień Regulaminu dotyczących poszczególnych usług,
  - 3) braku w Zleceniu elementów potrzebnych dla jego wykonania, w tym identyfikacji rodzaju transakcji, ceny lub terminu wykonania,
  - 4) wewnętrznej sprzeczności Zlecenia,
  - 5) niejednoznaczności lub niejasności Zlecenia,
  - 6) takiej jakości lub sformułowania Zlecenia, która uniemożliwia odczytanie lub zrozumienie któregośkolwiek z elementów jego treści,
  - 7) wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie lub też zakresu jej umocowania,
  - 8) niezależnej od Banku awarii systemów informatycznych lub teleinformatycznych potrzebnych dla wykonania Zlecenia lub wykonania lub rozliczenia transakcji zawartej na jego podstawie.

## 1.7 Zakres odpowiedzialności Banku

### § 10.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za przyjęcie i przekazanie Zlecenia z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – 5.
2. Bank nie odpowiada za wyniki osiągnięte przez Fundusze ani za straty poniesione przez Klienta w związku z inwestycją w Tytuły Uczestnictwa.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za przyjęcie i przekazanie Zlecenia:
  - 1) jeżeli podpis złożony na formularzu Zlecenia został sfalszowany lub podrobiony, a fałszerstwa lub podrobienia Bank nie mógł wykryć mimo zachowania należytej staranności,
  - 2) złożonego przez Klienta, niezgodnego z intencją Klienta, jeżeli zawierało ono wady lub błędy, których Bank pomimo zachowania należytej staranności nie mógł wykryć.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
  - 1) szkody poniesione przez Klienta wynikające z sytuacji bezpośrednio lub pośrednio spowodowanych przez siłę wyższą lub inne okoliczności, na które Bank nie ma wpływu,
  - 2) szkody wynikłe z działania osoby upoważnionej przez Klienta, jeśli utraciła ona prawo reprezentowania Klienta, a Bank nie został o tym skutecznie poinformowany,
  - 3) treść Zlecenia złożonego przez Klienta, oraz jego skutki podatkowe,

- 4) ewentualne szkody powstałe z tytułu nieprzyjęcia i nieprzekazania Zlecenia w sytuacjach, gdy pomimo wezwania Klient nie przekazał Bankowi dodatkowych informacji niezbędnych do przyjęcia i przekazania Zlecenia,
- 5) nieprzyjęcie Zlecenia w przypadkach, o których mowa w § 99 ust. 4.
5. Bank nie jest odpowiedzialny za informacje przedstawione w prospekcie, statucie danego Funduszu lub jakiegokolwiek inne informacje na temat Tytułów Uczestnictwa i Funduszu, które przedstawia Fundusz, towarzystwo zarządzające Funduszem, agent transferowy lub inna osoba upoważniona do działania w imieniu Funduszu.
6. W zakresie świadczenia usług przyjmowania i przekazywania Zleceń Bank nie udziela porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w Tytuły uczestnictwa.
7. Bank może zawiesić przyjmowanie i przekazywanie Zleceń lub wykonywanie Zleceń przez Bank na czas zawieszenia dostępu do systemów informatycznych lub teleinformatycznych potrzebnych dla wykonania Zlecenia lub wykonania lub rozliczenia Transakcji. W takim przypadku Klient zostaje poinformowany o zaistniałej awarii i możliwości składania Zleceń w tym okresie.
8. Informacja o zawieszeniu podawana jest do wiadomości Klienta niezwłocznie, w Jednostce Banku lub za pośrednictwem aktywnego KBE.

## 1.8. Opłaty, prowizje i wydatki

### § 11.

1. Bank jest uprawniony do pobierania od Klienta opłat i prowizji za świadczone przez siebie usługi w zakresie Umowy, na zasadach określonych odpowiednio w Cenniku Usług, warunkach lub dyspozycjach związanych z przyjmowaniem i przekazywaniem Zleceń.
2. Klient obowiązany jest do zapłaty opłat i prowizji na rzecz Funduszu lub Millennium TFI, na warunkach określonych przez prospekt informacyjny Funduszu lub prospekt emisyjny.
3. Klient ponosi wszelkie niezbędne i stosowne wydatki, koszty i opłaty, które wynikają z wykonania Umowy, w szczególności opłaty skarbowe i prawne, podatki oraz inne należności publicznoprawne.
4. Wysokość opłat i prowizji określonych w ust 1 i 2 zawarta jest w Cenniku usług oraz tabelach opłat i prowizji poszczególnych Instrumentów finansowych. Wysokość opłat i prowizji może zostać obniżona przez Bank w stosunku do wszystkich lub poszczególnych Klientów, biorąc pod uwagę w szczególności wielkość zlecenia, łączne zaangażowanie Klienta w Banku. Sposób i tryb pobierania opłat i prowizji określony jest w Regulaminie, prospektach informacyjnych i emisyjnych funduszy, warunkach lub dyspozycjach związanych z poszczególnymi Instrumentami finansowymi.
5. Obowiązujący w Banku Cennik Usług oraz informacje na temat opłat i prowizji, o których mowa w ust. 2, są dostępne dla Klienta w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku - [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).
6. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości opłat i prowizji z uzasadnionych przyczyn wskazanych w § 155 ust. 1 oraz, w szczególności, w następujących okolicznościach:
  - 1) zmiana warunków rynkowych, uwarunkowań prawnych i regulacyjnych, w szczególności zmiana przepisów podatkowych,
  - 2) zmiana stopy inflacji cen,
  - 3) zmiana zakresu i sposobu świadczenia usług,
  - 4) zmiana kosztów świadczonych usług,
  - 5) zmiana środków technologicznych wykorzystywanych do świadczenia usług.
7. Bank ma prawo pobrać wszystkie należne opłaty, prowizje, odsetki oraz inne wymagane wierzytelności w ciężar Rachunku bankowego, niezależnie od wysokości salda Rachunku bankowego, lub wskazać Klientowi inny sposób dokonania zapłaty wyżej wymienionych opłat, prowizji, odsetek oraz innych wymaganych wierzytelności.
8. W pozostałym zakresie zastosowanie znajdują postanowienia dotyczące Cennika Usług, w tym jego zmian, określone odpowiednio w Polityce przyjmowania i przekazywania opłat prowizji i korzyści niepieniężnych w Banku Millennium S.A..

## 1.9. Rozpatrywanie reklamacji

### § 12.

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank usług i obsługi rachunku.

2. Reklamacje w zakresie przelewów zagranicznych są przyjmowane i rozpatrywane na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe.
3. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia.
4. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) osobiście w dowolnej placówce Banku,
    - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
    - c) za pośrednictwem usługi bankowości internetowej Millenet®,
  - 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku, za pośrednictwem usługi telefonicznej na numer 801 313 131 Banku. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza protokół.
5. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta udzielając odpowiedzi za pomocą Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 6.. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS.
6. W szczególnie skomplikowanym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni.
7. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji ze wskazaniem:
  - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
  - 2) przyczyny opóźnienia,
  - 3) okoliczności, które muszą zostać ustalone.
8. W zakresie zarządzania reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku, bądź skierowania sprawy do sądu powszechnego. Ponadto, Klient będący osobą fizyczną, prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą lub będącą współnikiem spółki cywilnej, ma możliwość skierowania sprawy do:
  - 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
  - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,
  - 3) Rzecznika Finansowego.
10. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).

## 1.10 Skutki podatkowe

### § 13.

1. Wszelkie podatki z tytułu inwestycji w Instrumenty finansowe i produkty finansowe, obciążają Klienta. Bank wykonuje obowiązki płatnika podatku tylko wówczas, gdy obowiązek poboru takiego podatku wyraźnie wynika z obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa polskiego lub obowiązujących Polskę umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.
2. Bank nie świadczy usługi doradztwa podatkowego. W celu ustalenia własnych obowiązków podatkowych Klient winien skontaktować się z doradcą podatkowym bądź właściwym organem podatkowym.

## 1.11 Odstąpienie, wypowiedzenie oraz rozwiązanie Umowy

### § 14.

1. Umowa, zostaje rozwiązana po upływie okresu wypowiedzenia złożonego w formie pisemnej przez którąkolwiek ze Stron, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem rozwiązania umowy o prowadzenie Rachunku bankowego. Klient obowiązany jest wskazać wraz z wypowiedzeniem umowy Rachunku bankowego, inny numer rachunku bankowego służący do rozliczeń przedmiotowych Instrumentów finansowych i Produktów finansowych chyba, że warunki rozliczenia zawarte w Zleceniu stanowią inaczej.

## Rozdział 3. Postanowienia końcowe

### § 15.

1. Klient zobowiązany jest dostarczać Bankowi na jego żądanie wszelkie informacje lub dokumenty, jakich Bank może od niego w rozsądnych granicach zażądać w związku z transakcjami, w szczególności informacji dotyczących sytuacji finansowej i prawnej Klienta lub informacji, jakich Bank może zasadnie oczekiwać w celu spełnienia ciążących na nim obowiązków, w szczególności obowiązków raportowych bądź obowiązków publikacyjnych. Takie

- informacje lub dokumenty zostaną dostarczone w terminie wskazanym przez Banku bądź niezwłocznie, jeśli Banku terminu nie wskazał.
2. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Regulaminu w szczególności z następujących przyczyn:
    - 1) zmian postanowień ustawowych i regulacyjnych obowiązujących w odniesieniu do sektora rynków bankowych i finansowych,
    - 2) zmian praktyk bankowych, warunków na rynkach finansowych,
    - 3) zmian kosztów i metod świadczenia usług bankowych oraz inwestycyjnych,
    - 4) zmian w zakresie oferowanych produktów lub usług, lub wprowadzenia nowych produktów lub usług.
  3. Bank informuje Klienta o zmianie Regulaminu przysyłając Klientowi tekst zmian na Trwałym nośniku informacji.

4. Aktualny Regulamin jest dostępny również w Placówkach Banku, w serwisie internetowym Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).

5. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Klienta po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Klient w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie Umowy.

#### § 16.

1. Wszelka korespondencja listowna w formie papierowej dla Klienta jest dostarczana na ostatni znany Bankowi adres korespondencyjny Klienta.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o każdej zmianie danych, które podał w celu prawidłowego wykonania przez Bank postanowień Umowy. Dane przekazywane Bankowi zostaną zaktualizowane w Banku, a jeśli Klient jest zainteresowany przekazaniem ich również Funduszowi, zobowiązany jest do złożenia odrębnego Zlecenia. Zmiany danych Klienta zgłoszone u innego dystrybutora lub

bezpośrednio w Funduszu nie są przekazywane przez te podmioty Bankowi, w związku z czym Klient powinien każdorazowo zaktualizować te dane w Banku.

3. Bank, na podstawie informacji uzyskanych z Funduszy, może udzielać Klientowi informacji na temat liczby i wartości posiadanych przez Klienta Tytułów Uczestnictwa. Bank, na wniosek Klienta, może umieszczać na wyciągach z rachunków bankowych oraz w raportach przekazywanych Klientowi informacje o Tytułach Uczestnictwa zakupionych za pośrednictwem Banku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i aktualność tych informacji.

#### § 17.

W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia zawarte odpowiednio w Ogólnych Warunkach oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.