OGÓLNE WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ INTERNETOWYCH

§1

Niniejsze Ogólne Warunki Składania Zleceń Internetowych, zwane dalej "**Warunkami**" określają zasady i warunki składania zleceń za pośrednictwem Internetu związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych Novo, zwanych dalej "**Funduszami**" lub "**Funduszem**", zarządzanych przez OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej "**Towarzystwem**".

§2

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, niniejsze Warunki dotyczą składania za pośrednictwem Internetu i przyjmowania przez Fundusz następujących zleceń i dyspozycji:

1) zleceń otwarcia rejestru w związku z dokonaniem pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa,
2) zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa,
3) zleceń zamiany jednostek uczestnictwa,
4) dyspozycji odwołania pełnomocnictwa,
5) dyspozycji ustanowienia lub odwołania blokady rejestru,
6) sprawdzania stanu rejestru,
7) dyspozycji uzupełnienia lub zmiany danych Uczestnika Funduszu lub osoby działającej w jego imieniu, w zakresie informacji o beneficjentach rzeczywistych, źródłach finansowania transakcji nabycia jednostek uczestnictwa oraz informacji o zajmowaniu eksponowanego stanowiska politycznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U. z 2010 r. Nr 46, poz. 276),
8) przeprowadzania testu odpowiedniości, w celu dokonania oceny, czy przewidziany produkt jest dla osoby przystępującej do Funduszu lub Uczestnika Funduszu, odpowiedni,

- zwanych dalej "**Zleceniami**".

2. Warunkiem składania Zleceń za pośrednictwem Internetu jest złożenie przez osobę przystępującą do Funduszu lub Uczestnika Funduszu oświadczenia o zapoznaniu się z niniejszymi Warunkami i wyrażeniu zgody na składanie Zleceń na zasadach w nich określonych, wraz z pełnomocnictwem do wystawiania pisemnych zleceń na podstawie otrzymanych Zleceń składanych za pośrednictwem Internetu. Przyjęcie przez Towarzystwo lub podmiot działający w imieniu Towarzystwa oświadczenia wraz z pełnomocnictwem, o którym mowa w zdaniu poprzednim, złożonego przez osobę przystępującą do Funduszu lub przez Uczestnika Funduszu, jest równoznaczne z zawarciem umowy o składanie zleceń za pośrednictwem Internetu (dalej „**Umowy internetowej**").

3. Złożenie przez osobę przystępującą do Funduszu lub Uczestnika Funduszu oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, może zostać dokonane w następujący sposób:

1) Poprzez zaznaczenie opcji zawarcia Umowy internetowej przy składaniu Zlecenia otwarcia rejestru w związku z dokonaniem pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa, za pośrednictwem podmiotu uprawnionego do przyjmowania Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu,
2) poprzez złożenia Zlecenia otwarcia rejestru w związku z dokonaniem pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa na stronie internetowej, o której mowa w §3 ust. 1,
3) poprzez przesłanie do Atlantic Fund Services Sp. z o.o., zwanego dalej "**Agentem Transferowym**", podpisanego formularza zawierającego oświadczenia o zapoznaniu się z niniejszymi Warunkami i wyrażeniu zgody na składanie Zleceń na zasadach w nich określonych wraz z pełnomocnictwem do wystawiania pisemnych zleceń na podstawie otrzymanych Zleceń składanych za pośrednictwem Internetu. Formularz ten dostępny jest na stronie internetowej www.novofundusze.pl, www.efund.pl oraz w podmiotach uprawnionych do przyjmowania Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu,
4) poprzez złożenie pisemnej dyspozycji zawarcia Umowy Internetowej, za pośrednictwem podmiotu uprawnionego do przyjmowania Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu,
5) poprzez złożenie pisemnej dyspozycji aktywacji do składania Zleceń za pośrednictwem Internetu posiadanego numeru PIN, wykorzystywanego do składania zleceń za pośrednictwem telefonu.

4. Agent Transferowy, po otrzymaniu prawidłowo złożonego Zlecenia, o którym mowa w ust. 3 pkt 1) i 2) lub formularza, o którym mowa w ust. 3 pkt 3), lub dyspozycji, o której mowa w ust. 3 pkt 4), przesyła Uczestnikowi Funduszu nieaktywny numer PIN, a w przypadku dyspozycji, o której mowa w ust. 3 pkt 5), aktywuje do składania Zleceń za pośrednictwem Internetu dotychczas posiadany przez Uczestnika Funduszu numer PIN przyznany do składania zleceń za pośrednictwem telefonu.

5. Nieaktywny numer PIN należy aktywować telefonicznie, za pośrednictwem Agenta Transferowego pod numerem telefonu: 22 541 77 70.

6. Przy pierwszym logowaniu przy wykorzystaniu aktywnego numeru PIN Uczestnik Funduszu zobowiązany jest do zmiany numeru PIN na Hasło, zgodnie z wyświetlaną treścią formularzy. Zmiana numeru PIN na Hasło nie powoduje zmiany numeru PIN w odniesieniu do zleceń składanych za pośrednictwem telefonu.

7. Aktywne Hasło umożliwia składanie Zleceń w odniesieniu do wszystkich obecnych i przyszłych rejestrów Uczestnika we wszystkich Funduszach.

8. Na dokumentach wymienionych w ust. 3 pkt 1) - 4), Uczestnik Funduszu jest zobowiązany wskazać od jednego do trzech numerów rachunków bankowych, na które przelewane będą kwoty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy, a także imię i nazwisko albo nazwę (firmę) oraz adres właściciela rachunku bankowego.

§3

1. Zlecenia składane za pośrednictwem Internetu na zasadach określonych w niniejszych Warunkach, mogą być składane na stronie internetowej:

1) Towarzystwa pod adresem www.novofundusze.pl, obsługiwanej przez Agenta Transferowego,
2) Agenta Transferowego pod adresem www.efund.pl.

2. Za pośrednictwem Internetu, Zlecenia mogą być składane przez całą dobę, przez siedem dni w tygodniu. Za chwilę przyjęcia takiego Zlecenia uznawana jest godzina przyjęcia przez Agenta Transferowego wypełnionego formularza ze Zleceniem.

3. Zmiana adresów stron internetowych, o których mowa w ust.1 pkt 1) i 2), odbywa się poprzez zawiadomienie Uczestnika Funduszu przez Towarzystwo. Zawiadomienie o zmianie strony internetowej, o której mowa w ust. 1 pkt 1) publikowane jest na stronie internetowej Towarzystwa www.novofundusze.pl lub przesyłane Uczestnikowi Funduszu za pośrednictwem poczty elektronicznej, natomiast zawiadomienie o zmianie strony internetowej, o której mowa w ust. 1 pkt 2) jest publikowane na stronie internetowej Agenta Transferowego www.efund.pl. Zmiany, o których mowa w zdaniach poprzednich nie stanowią zmiany Warunków.

4. Składanie Zleceń za pośrednictwem Internetu odbywa się w trybie wypełnienia formularzy znajdujących się na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1, przez osobę składającą Zlecenie.

5. W celu złożenia Zlecenia osoba zamierzająca przystąpić do Funduszu albo Uczestnik Funduszu po połączeniu ze stroną internetową wybiera opcję:

1) w celu złożenia zlecenia otwarcia rejestru – "Zgłoszenie uczestnictwa" lub „Otwórz nowy rejestr",
2) w celu złożenia innego zlecenia - "Logowanie"

- oraz wprowadza dane konieczne do wypełnienia formularza.

6. W przypadku trzykrotnego błędnego podania numeru PIN lub Hasła przy „Logowaniu", o którym mowa w ust. 5 pkt 2), numer PIN lub Hasło zostają automatycznie zablokowane, a Uczestnik Funduszu traci możliwość składania Zleceń za pośrednictwem Internetu oraz telefonu do momentu otrzymania i aktywowania nowego numeru PIN.

7. Żadne ze Zleceń nie będzie zrealizowane, jeżeli podane dane nie będą zgodne z danymi zapisanymi w rejestrze Uczestnika lub jeżeli Zlecenie nasuwa wątpliwości co do treści lub autentyczności.

8. Pracownik Agenta Transferowego, który przyjął Zlecenie za pośrednictwem Internetu wystawia na podstawie pełnomocnictwa otrzymanego od Uczestnika Funduszu zlecenie pisemne.

9. W procesie składania przez osobę przystępującą do Funduszu Zlecenia otwarcia rejestru, przeprowadzany jest test odpowiedniości, który pozwala dokonać oceny, czy przewidziany produkt jest dla osoby przystępującej do Funduszu odpowiedni. W przypadku, gdy wynik dokonanej oceny jest negatywny, osoba przystępująca do Funduszu jest o tym informowana. To samo dotyczy przypadku, gdy osoba przystępująca do Funduszu nie przedstawia informacji wymaganych do przeprowadzenia testu odpowiedniości, bądź przedstawione

informacje są niewystarczające do przeprowadzenia tego testu odpowiedniości. Wynik negatywny, odmowa udzielenia informacji, bądź przedstawienie informacji w niewystarczającym zakresie, nie powodują odmowy zbycia jednostek uczestnictwa Funduszu.

10. Poza przypadkiem, o którym mowa w ust. 9, Uczestnik Funduszu ma możliwość wypełnienia testu odpowiedniości w dowolnej chwili. Wynik negatywny, odmowa udzielenia informacji lub przedstawienie informacji w niewystarczającym zakresie, nie powodują odmowy zbycia jednostek uczestnictwa Funduszu.

§4

1. Składanie przez Uczestnika Funduszu Zleceń za pośrednictwem Internetu dotyczących wszystkich jego rejestrów w Funduszach odbywa się przy użyciu otrzymanego przez Uczestnika numeru PIN, z zastrzeżeniem §2 ust. 5, lub Hasła, przy czym:

1) numer PIN przydzielany jest losowo osobie przystępującej do Funduszu lub Uczestnikowi Funduszu, przez program komputerowy i składa się z 4 cyfr,

2) osoba przystępująca do Funduszu lub Uczestnik Funduszu otrzymuje jeden numer PIN do wszystkich posiadanych przez niego rejestrów w Funduszach.

2. Uczestnik Funduszu ma prawo do otrzymania nowego numeru PIN, na następujących zasadach:

1) Agent Transferowy przydziela Uczestnikowi Funduszu nowy numer PIN po otrzymaniu od Uczestnika dyspozycji w tej sprawie,

2) do otrzymania nowego numeru PIN stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 1,

3) Przydzielony nowy numer PIN jest nieaktywny i należy go aktywować telefonicznie za pośrednictwem Agenta Transferowego pod numerem telefonu , o którym mowa w §2 ust. 5.

4) Dotychczasowy numer PIN i Hasło zostają anulowane z dniem przydzielenia Uczestnikowi Funduszu nowego numeru PIN. Od dnia przydzielenia nowego numeru PIN, Agent Transferowy zobowiązany jest do przyjmowania Zleceń składanych za pośrednictwem Internetu, z zastrzeżeniem §2 ust. 5.

§5

1. Przy złożeniu za pośrednictwem Internetu Zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu, kwota z tytułu odkupienia może być przelana jedynie na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika Funduszu.

2. Dyspozycje dotyczące przekazania środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu zrealizowanego na podstawie Zlecenia złożonego za pośrednictwem Internetu na inny rachunek niż wymieniony w ust. 1 nie będą realizowane.

3. W celu zmiany numeru rachunku bankowego, na który mają być realizowane wypłaty z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu, Uczestnik zobowiązany jest złożyć pisemne oświadczenie, potwierdzone przez Towarzystwo lub podmiot uprawniony do przyjmowania Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu wraz ze wskazaniem imienia i nazwiska albo nazwy (firmy) oraz adresu właściciela rachunku bankowego.

§6

1. Uczestnik Funduszu zobowiązany jest do zachowania wszelkich środków ostrożności mających na celu uniemożliwienie osobom trzecim dostępu do numeru PIN lub Hasła, a także ponosi wszelką odpowiedzialność za skutki udostępnienia numeru PIN lub Hasła. Uczestnik zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Agenta Transferowego lub Towarzystwa w przypadku utraty numeru PIN lub Hasła, lub w przypadku zaistnienia podejrzenia, że osoba trzecia weszła w posiadanie informacji o numerze PIN lub Hasła.

2. Zawiadomienie Agenta Transferowego lub Towarzystwa w trybie, o którym mowa w ust. 1 nie powoduje zablokowania możliwości składania zleceń przez Internet przez Uczestnika, chyba że wraz z takim zawiadomieniem Uczestnik złożył dyspozycję ustanowienia blokady. Uczestnik dokonując zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1 może złożyć dyspozycję otrzymania nowego numeru PIN, w trybie przewidzianym w § 4 ust. 2 Warunków.

3. Uczestnik zobowiązany jest, na podstawie potwierdzenia zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy, sprawdzić zgodność transakcji zrealizowanej na podstawie Zlecenia ze złożonym zleceniem. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek rozbieżności Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Towarzystwo lub Agenta Transferowego.

§7

Agent Transferowy ma prawo odmówić przyjęcia Zlecenia, gdy Zlecenie nie jest poprawne, a w szczególności nie obejmuje wszystkich informacji umożliwiających jego realizację.

§8

Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe w związku z:

1) niewykonaniem lub niewłaściwym wykonaniem Zlecenia, jeżeli spowodowane to zostało wadą techniczną albo awarią urządzeń lub sprzętu telekomunikacyjnego, sieci internetowej lub przerwaniem połączenia w trakcie składania zlecenia, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności,

2) wykonaniem Zlecenia, złożonego w sposób zgodny z postanowieniami paragrafów powyższych, zgodnie z jego treścią,

3) działaniem siły wyższej.

§9

1. Towarzystwo ma prawo dokonać zmiany postanowień niniejszych Warunków. O wprowadzeniu zmian do Warunków, Towarzystwo powiadomi Uczestników Funduszu z co najmniej 14 dniowym wyprzedzeniem poprzez wysłanie do Uczestników treści jednolitej zmienionych Warunków oraz zamieści na stronie internetowej www.novofundusze.pl informację o dokonanej zmianie wraz z tekstem jednolitym. Jednakże każdy Uczestnik Funduszu może złożyć żądanie przesłania informacji o każdorazowej zmianie postanowień Warunków poprzez wysłanie zmienionych Warunków drogą poczty elektronicznej na adres e-mail podany przez Uczestnika.

2. Uczestnik Funduszu, który nie akceptuje wprowadzonych zmian do postanowień Warunków, może w terminie 7 dni wypowiedzieć Umowę internetową z zachowaniem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w § 10 ust. 2.

3. W przypadku wypowiedzenia przez Uczestnika Funduszu Umowy internetowej, Uczestnik Funduszu, do czasu upływu okresu wypowiedzenia, związany jest postanowieniami Warunków w dotychczasowym ich brzmieniu.

4. Niezłożenie przez Uczestnika Funduszu oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy internetowej, w trybie określonym w ust. 2, będzie uważane za równoznaczne z akceptacją nowego brzmienia Warunków.

§10

1. Umowa internetowa ulega rozwiązaniu, w następujących przypadkach:

1) upływu okresu wypowiedzenia,

2) śmierci, rozwiązania albo likwidacji Uczestnika Funduszu,

3) likwidacji Funduszu.

2. Uczestnik Funduszu, osoba zamierzająca przystąpić do Funduszu, jak również Fundusz, może wypowiedzieć Umowę internetową z zachowaniem 7 dniowego okresu wypowiedzenia.

§11

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Warunkach mają zastosowanie postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszy.

2. Wszelkie terminy i określenia użyte w niniejszych Warunkach należy tłumaczyć zgodnie z ich znaczeniem podanym w statutach, o których mowa w ust. 1.