

Regulamin udostępniania systemu ePortfel
w PRIVATE WEALTH CONSULTING Sp. z o.o.

§1 Definicje

1. **Agent Transferowy** – podmiot działający na zlecenie Funduszu lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych, prowadzący rejestr uczestników Funduszu;
2. **Pracownik PWC** – osoba zatrudniona w Private Wealth Consulting Sp. z o. o. na podstawie stosunku pracy, zlecenia albo innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
3. **Dystrybutor** – spółka Private Wealth Consulting sp. z o.o.; (zwana dalej **Dostawcą** albo **PWC**);
4. **ePortfel** – system PWC, w którym prowadzona jest ewidencja portfeli klientów;
5. **Regulamin** – niniejszy Regulamin udostępniania systemu ePortfel w Private Wealth Consulting Sp. z o.o.;
6. **Klient** – klient PWC lub NDM;
7. **TFI** – towarzystwo w rozumieniu art. 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
8. **Umowa Funduszowa** – Umowa świadczenia nieodpłatnych usług w zakresie dystrybucji Funduszy, zawierana przez PWC z Klientem;
9. **Reklamacja** – przekazane zgłoszenie zawierające zastrzeżenia dotyczące świadczonych usług lub działalności PWC, w którym osoba zgłaszająca oczekuje wyjaśnienia zastrzeżeń.
10. **NDM** - Niezależny Dom Maklerski S.A.

§2 Informacje ogólne

1. Podmiotem odpowiedzialnym za funkcjonowanie systemu ePortfel jest firma Private Wealth Consulting Sp. z o.o. (zwana: **Dostawcą** albo **PWC**), ul. Wspólna 62. Zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego, pod numer KRS 0000146628, NIP: 526-26-70-135, wysokość kapitału zakładowego 50 000 zł, wysokość kapitału zapasowego 1 612 626,44 zł. PWC wykonuje czynności Agenta Firmy Inwestycyjnej Niezależny Dom Maklerski S.A. (zakres czynności dostępny jest na stronie www.pw-consulting.pl).
2. Niniejszy Regulamin stanowi dodatkową usługę świadczoną na rzecz Klientów PWC, którzy zawarli Umowę Funduszkową oraz dla osób korzystających z usług NDM S.A.
3. Dane osobowe Klienta przetwarzane są w ePortfelu na mocy zgody wyrażonej we Wniosku o aktywację usługi, stanowiący załącznik 1 do niniejszego regulaminu.
4. Klient nie ponosi kosztów z tytułu aktywowania oraz korzystania z usługi ePortfel.
5. Usługa ePortfel aktywowana jest na wniosek Klienta, usługę udostępnia się bezterminowo.
6. Usługa ePortfel jest dostępna przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, przy czym dostęp do ePortfel może być czasowo ograniczony z przyczyn technicznych bądź siły wyższej lub przyczyn, o których mowa w §8 pkt.6.
7. ePortfel nie jest platformą transakcyjną. Wszelkie informacje o transakcji i aktywach znajdujące się w ePortfelu są:
 - a. wprowadzone do ePortfela przez pracowników PWC na podstawie zleceń lub dyspozycji złożonych przez Klienta za pośrednictwem PWC lub NDM S.A.
 - b. wpisane w ePortfelu przez Klienta oraz ich efekt stanowią symulację wyniku finansowego który Klient mógłby osiągnąć w przeszłości, gdyby złożył zlecenie za pośrednictwem PWC lub NDM S.A.. Dostawca nie ponosi odpowiedzialności za wprowadzone dane, ich prawidłowość oraz decyzje podjęte na ich podstawie.

- c. najlepszą i najbardziej precyzyjną informacją o aktywach Klienta pozyskaną z raportów TFI oraz systemów i raportów Agentów Transferowych.
8. Prezentowany w ePortfelu wynik złożonych za pośrednictwem PWC lub NDM S.A. inwestycji Klienta opiera się na modelu wyceny przyjętym przez PWC, według jego najlepszej wiedzy, umiejętności i najwyższej staranności. Źródłem danych o zrealizowanych zleceniach i dyspozycjach Klienta są systemy raportowe Agentów Transferowych, właściwych dla danego TFI. Źródłem danych o wycenach Funduszy i kursach walut są TFI lub baza danych Analiz Online S.A. Klient akceptując niniejszy regulamin jest świadomy niedoskonałości wynikających z możliwości powstania różnic kursowych, zaokrągleń kwot inwestycji oraz zaokrągleń liczb jednostek instrumentów finansowych, wyniku inwestycji w związku z przyjęciem założeń co do metod odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a także niedoskonałości związanej z czasem pomiędzy zrealizowaniem transakcji a jej ewidencją w ePortfelu.
W związku z powyższym Klient zrzeka się wszelkich roszczeń wobec PWC, które związane będą z efektami powyższych niedoskonałości.
9. PWC prezentując efekt zleceń i dyspozycji dokłada wszelkiej możliwej staranności, aby dane były każdorazowo poprawne, aktualne, wolne od błędów, wyceniane zgodnie ze statutami TFI.
10. PWC zgodnie z zawartymi umowami dystrybucyjnymi nie jest uprawnione do wydawania zaświadczeń i oświadczeń w zakresie inwestycji Klienta poza informacjami niezbędnymi do realizacji zlecenia Klienta, za które Klient i PWC zgodnie uznają informacje zawarte w ePortfelu, o których mowa w §4.
11. Wyceny instrumentów finansowych aktualizowane są:
- co najmniej raz dziennie, w przypadku funduszy posiadających dzienne wyceny;
 - co najmniej raz w miesiącu, w przypadku funduszy posiadających miesięczne wyceny;
 - co najmniej raz na kwartał, w przypadku funduszy posiadających kwartalne wyceny;
- gdzie aktualizacja wycen w systemie ma miejsce co najmniej 5 razy w ciągu doby.

§3 Aktywacja usługi i logowanie

- System ePortfel udostępniany jest za pośrednictwem sieci Internet pod adresem: www.eportfel.pw-consulting.pl
- Klient w celu aktywacji usługi przekazuje PWC zgłoszenie, zgodnie z treścią wniosku stanowiącego załącznik nr 1 do Regulaminu.
- Klient, na podstawie pisemnego zgłoszenia, otrzymuje na wskazany we wniosku, o który mowa w ust. 2 powyżej adres e-mail login i hasło pierwszego logowania. Po pierwszym logowaniu Klient ma obowiązek zmiany hasła. Jedyną osobą która zna login i hasło do ePortfela jest Klient.
- W przypadku utraty hasła istnieje możliwość jego ponownego wygenerowania. W takim przypadku należy dokonać zgłoszenia na adres eportfel@pw-consulting.pl albo mailowo za pośrednictwem Doradcy. Klient ponownie otrzyma hasło pierwszego logowania.
- Klient zobowiązany jest do należytego chronienia wszelkich danych i haseł umożliwiających korzystanie z ePortfela. W szczególności login i hasło są poufne i nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
- PWC nie ponosi odpowiedzialności za dostęp do ePortfela przez osoby inne niż Klient, które dysponowały danymi, które miały być chronione przez Klienta zgodnie z postanowieniami ust. 5.

7. W razie ujawnienia bądź podejrzenia ujawnienia loginu, hasła lub innych danych umożliwiających logowanie do systemu innym osobom, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia o tym fakcie Dystrybutora za pośrednictwem pracownika PWC bądź mailowo z adresu e-mail wskazanego we wniosku wysyłając wiadomości na adres PWC: eportfel@pw-consulting.pl.
8. Po dokonaniu prawidłowego logowania Klient posiada dostęp do informacji dotyczących złożonych za pośrednictwem PWC dyspozycji i zleceń oraz narzędzia umożliwiającego budowanie własnych portfeli instrumentów finansowych.
9. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła powoduje zablokowanie dostępu do ePortfela. W tym przypadku, należy zgłosić konieczność odblokowania konta za pośrednictwem pracownika bądź mailowo z adresu e-mail wskazanego we wniosku na: eportfel@pw-consulting.pl.

§4 Użytkowanie Systemu ePortfel

1. Klient w Systemie ePortfel ma możliwość:
 - a. przeglądania informacji o zrealizowanych zleceniach nabycia lub zbycia Funduszy;
 - b. uzyskania informacji o parametrach złożonego za pośrednictwem PWC zlecenia;
 - c. przeglądania informacji o historycznych wynikach funduszy inwestycyjnych;
 - d. uzyskania informacji o kwocie zysku/straty na instrumentach finansowych nabytych za pośrednictwem PWC;
 - e. uzyskania informacji o stopie zwrotu z portfela inwestycji wykonanych za pośrednictwem PWC;
 - f. stworzenia symulacji dowolnego zbioru aktywów inwestycyjnych i monitorowania ich wyniku w sposób opisany powyżej;
 - g. aktywowania automatycznych powiadomień dotyczących zmian wartości aktywów inwestycyjnych poprzez funkcjonalność „Alerty”.
2. W nawiązaniu do ust. 1 lit. g. – Klient na podany podczas rejestracji adres email może otrzymać wiadomość generowaną automatycznie przez System ePortfel.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w ePortfelu, Klient powinien zgłosić nieprawidłowość niezwłocznie na adres eportfel@pw-consulting.pl bądź pracownikowi PWC.
4. Sposób wyceny oraz prezentacji wyników zleceń i dyspozycji Klienta znajduje się w stopce wydruku raportu z ePortfela. Zmiana treści stopki nie stanowi zmiany Regulaminu.

§5 Postępowanie reklamacyjne

1. Wszelkie reklamacje dotyczące systemu ePortfel, należy zgłaszać pod adresem email: rzecznikfinansowy@pw-consulting.pl, listownie, za pośrednictwem faksu lub telefonicznie, wykorzystując dane kontaktowe PWC lub jej oddziałów, wskazane na stronie www.pw-consulting.pl, pisemnie do rąk pracownika PWC.
2. Reklamacja powinna zawierać co najmniej:
 - 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta;
 - 2) szczegółowy opis zastrzeżenia dotyczącego systemu ePortfel;
 - 3) wskazanie żądania lub oczekiwania Klienta.
3. Jeżeli Reklamacja nie zawiera wszystkich elementów wskazanych w pkt. powyżej, odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w zakresie, jaki jest możliwy w świetle przedstawionych informacji.
4. Reklamacje są rozpatrywane w terminie 21 dni od daty ich zgłoszenia. W uzasadnionych przypadkach termin rozpatrzenia Reklamacji może ulec przedłużeniu, o czym PWC niezwłocznie informuje osobę składającą reklamację, wraz z podaniem przyczyny przedłużenia terminu i wskazaniu nowego terminu rozpatrzenia reklamacji.

5. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w formie w której została złożona, chyba że co innego wynika z treści Reklamacji.
6. Odpowiedź na Reklamację zawiera co najmniej:
 - 1) dane Klienta;
 - 2) stanowisko PWC dotyczące reklamacji;
 - 3) podpis osoby odpowiadającej za sporządzenia odpowiedzi na reklamację.
7. Odpowiedzi na Reklamację udziela osoba wskazana przez kierownika jednostki organizacyjnej PWC, której działania lub zaniechania dotyczy reklamacja.
8. Klient ma prawo do wniesienia odwołania od Odpowiedzi.
9. Na każde żądanie Klienta, Spółka udziela Klientowi informacji o statusie reklamacji oraz o przewidywanym terminie jej rozpatrzenia.
10. Spółka zapewnia poufność treści reklamacji oraz danych osoby zgłaszającej Reklamację.
11. W przypadku rozpatrzenia reklamacji, PWC informuje Klienta o jej wyniku na piśmie. W przypadku złożenia reklamacji kanałem elektronicznym pismo wysyłane jest na adres e-mail z którego wysłano zgłoszenie reklamacyjne.

§6 Wypowiedzenie usługi ePortfel

1. W przypadku wypowiedzenia usługi ePortfel klient powinien wypełnić i podpisać wniosek stanowiący załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.
2. Dezaktywacja usługi ePortfel następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez PWC na mail eportfel@pw-consulting.pl zgłoszenia ze skrzynki mailowej klienta (wskazanej w załączniku nr 1) wraz załącznikiem wskazanym w pkt.1.
3. Klient ma obowiązek przesłania oryginału zał. nr 2 do PWC lub przekazanie go za pośrednictwem pracownika PWC.

§7 Ograniczenie odpowiedzialności Dystrybutora

1. Poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa, PWC nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niezależną od PWC jakością transmisji, przerw w łączności, przerw w dostawie prądu, modyfikacjami transmisji, uszkodzeń i wad urządzeń telekomunikacyjnych oraz systemów zasilania, sprzętu komputerowego, awarii sieci telekomunikacyjnej, przerywania połączenia, przerwami spowodowanymi koniecznością bieżącej konserwacji oraz działaniami wirusów komputerowych.
2. Szkód jakie Klient mógł ponieść w związku z niedopełnieniem przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w §3 ust. 5.
3. Niezgodności wyniku inwestycji prezentowanego w ePortfelu z faktycznym uzyskanym po zamknięciu poszczególnych pozycji portfela inwestycyjnego w związku z możliwością wystąpienia efektów, o których mowa w §2 ust. 8. oraz w przypadku naliczenia przez TFI zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatków, w szczególności podatków odroczonych w związku z transakcjami zamiany subfunduszy w ramach portfela, gdzie miała miejsce transakcja zmiany dystrybutora oraz innych, gdzie PWC nie posiada wystarczających danych o inwestycjach nie zrealizowanych za pośrednictwem PWC i mających miejsce przed nawiązaniem współpracy Klienta z PWC. Wynik inwestycji Klienta w ePortfelu obliczany jest w oparciu o dane z przeszłości, biorąc pod uwagę informacje wskazane w §2 pkt. 7 ppkt. a - c. Wynik ten, biorąc pod uwagę efekty o których mowa w §2 ust. 8 oraz możliwych zmian statutów funduszy dokonanych przez TFI, o których mowa w §2 ust. 9, może różnić się od wyniku, który Klient faktycznie zrealizował w

przeszłości. Prezentowane w systemie symulacje wyników z przeszłości nie mogą stanowić podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej ani nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Faktyczny wynik decyzji inwestycyjnej może się znacząco różnić od symulacji wyników z przeszłości, a różnica ta nie może być podstawą do jakichkolwiek roszczeń, w tym roszczeń sądowych w stosunku do PWC lub NDM.

§8 Postanowienia końcowe

1. Regulamin ogłaszany jest na stronie internetowej PWC pod adresem: <http://www.pw-consulting.pl/regulaminy-i-dokumenty> .
2. PWC zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie. Zmiany są ogłaszane na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1 i przesyłane Klientowi na wskazany przez Klienta w Umowie Funduszowej adres poczty elektronicznej (e-mail). Zmiany w regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia i przesłania Klientowi. Każdorazowe zgłoszenie braku akceptacji zmienionego Regulaminu w terminie od ogłoszenia do dnia wejścia zmian w życie jest równoznaczne z rezygnacją Klienta z usługi ePortfel. W takim przypadku usługa zostanie odłączona w ostatnim dniu obowiązywania poprzedniego Regulaminu.
3. Zakres informacji polegający na rozszerzeniu informacji dostępnych w ePortfelu może nastąpić w każdym czasie bez konieczności zmiany Regulaminu.
4. Klient akceptując niniejszy Regulamin wyraża zgodę na przekazywanie mu informacji dotyczących usługi ePortfel niezbędnych do jego prawidłowego działania.
5. PWC zastrzega sobie prawo do zablokowania Klientowi dostępu do usługi, w przypadku stwierdzenia naruszenia postanowień niniejszego Regulaminu. W takim przypadku Klient zostanie poinformowany mailowo bądź za pośrednictwem pracownika PWC.
6. PWC może czasowo ograniczyć dostęp do systemu, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności w tym techniczne, niezależne od Dystrybutora. W takim przypadku Klient zostanie poinformowany mailowo bądź za pośrednictwem pracownika PWC.

Miejscowość, data

Wniosek o aktywację systemu ePortfel

Wniosek dotyczy usługi świadczonej przez:

PWC i NDM

PWC

NDM

Klient: os. fizyczna os. prawna lub i jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej

Imię i Nazwisko/Nazwa Firmy*

Pesel/Regon/NIP*

Nr dokumentu tożsamości/Nr KRS*

Adres zamieszkania

Adres korespondencyjny

Adres e-mail

Nr telefonu

Osoba umocowana: Pełnomocnik Reprezentant Nie dotyczy

Imię i Nazwisko

Pesel

Nr dokumentu tożsamości

Adres zamieszkania

Adres korespondencyjny

Adres e-mail

Nr telefonu

Zgody i oświadczenia klienta PWC Sp. z o.o.

Potwierdzam, iż zapoznałam/zapoznałem * się z Regulaminem udostępniania usługi ePortfel w Private Wealth Consulting Sp. z o.o. (Regulamin) i wyrażam zgodę na jego postanowienia oraz wnoszę o aktywację mojego konta w systemie ePortfel.

Zgadzam się na przetwarzanie przez Spółkę Private Wealth Consulting Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Wspólna 62 moich danych osobowych zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.) oraz danych objętych tajemnicą zawodową w rozumieniu art. 280 Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2014 r. poz. 157 z późn. zm.), w celu prawidłowej realizacji usługi opisanej w Regulaminie i w zakresie niezbędnym do realizacji tej usługi.

Informujemy, że ma Pani/Pan prawo wglądu do swoich danych oraz do ich poprawienia a także prawo do żądania zaprzestania wykorzystywania danych w celu ich przetwarzania w systemie ePortfel. W razie żądania zaprzestania przetwarzania danych osobowych dane są niezwłocznie usuwane z ePortfel a dostęp do ePortfela dezaktywowany. Administratorem danych osobowych jest Private Wealth Consulting Sp. z o.o.

Zgody i oświadczenia klienta NDM S.A.

Potwierdzam, iż zapoznałam/zapoznałem * się z Regulaminem udostępniania usługi ePortfel w Private Wealth Consulting Sp. z o.o. (Regulamin) i wyrażam zgodę na jego postanowienia oraz wnoszę o aktywację mojego konta w systemie ePortfel.

Zgadzam się na udostępnienie przez Niezależny Dom Maklerski moich danych osobowych spółce Private Wealth Consulting Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Wspólna 62 i przetwarzanie moich danych osobowych przez Private Wealth Consulting Sp. z o.o. w celu prawidłowej realizacji usługi opisanej w Regulaminie i w zakresie niezbędnym do realizacji tej usługi i zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.)

Zgadzam się na udostępnienie przez Niezależny Dom Maklerski SA spółce Private Wealth Consulting Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Wspólna 62 danych objętych tajemnicą zawodową w rozumieniu art. 147 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r., poz. 94, z późn. zm.) oraz danych objętych tajemnicą zawodową w rozumieniu art. 280 Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2014 r. poz. 157 z późn. zm.), dotyczących posiadanych przeze mnie instrumentów finansowych w celu udostępnienia ich na moim koncie w systemie ePortfel. Dane będą przetwarzane przez PWC wyłącznie w celu umożliwienia korzystania z funkcjonalności systemu ePortfel i nie będą udostępniane innym podmiotom.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Niezależnego Domu Maklerskiego SA informacji handlowych w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną środkami komunikacji elektronicznej lub przez telefon, również w zakresie dotyczącym produktów i usług innych podmiotów.

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych zgodnie z Ustawą z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych. (Dz. U z 2002 r. nr 101 poz. 926, t. jedn. z późn. zm.) dla celów marketingowych i reklamowych.

Informujemy, że ma Pani/Pan prawo wglądu do swoich danych oraz do ich poprawienia a także prawo do żądania zaprzestania wykorzystywania danych w celu ich przetwarzania w systemie ePortfel. W razie żądania zaprzestania przetwarzania danych osobowych dane są niezwłocznie usuwane z ePortfel a dostęp do ePortfela dezaktywowany. Administratorem danych osobowych jest Niezależny Dom Maklerski S.A.

Dane mogą być także przekazane uprawnionym służbom w przypadkach, gdy wymaga tego prawo.

Oświadczam, że powyższe zgody i upoważnienia udzielone zostały dobrowolnie.

Data i podpis klienta/pełnomocnika*

podpis i pieczęć pracownika dystrybutora

*niewłaściwe skreślić

Miejscowość, data

Oświadczenie o rezygnacji z korzystania z systemu ePortfel

Klient: os. fizyczna os. prawna lub i jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej

Imię i Nazwisko/Nazwa Firmy*

Pesel/Regon/NIP*

Nr dokumentu tożsamości/Nr KRS*

Adres zamieszkania

Adres e-mail

Adres korespondencyjny

Nr telefonu

Osoba umocowana: Pełnomocnik Reprezentant Nie dotyczy

Imię i Nazwisko

Pesel

Nr dokumentu tożsamości

Adres zamieszkania

Adres e-mail

Adres korespondencyjny

Nr telefonu

Niniejszym rezygnuję z korzystania z systemu ePortfel udostępnionego przez w Private Wealth Consulting Sp. z o.o. i wnoszę o dezaktywację mojego konta w systemie ePortfel oraz o usunięcie moich danych osobowych i danych dotyczących moich inwestycji zapisanych w ePortfelu.

Login:

Data i podpis klienta/pełnomocnika*

podpis i pieczęć pracownika dystrybutora

*niewłaściwe skreślić