



REGULAMIN UDOSTĘPNIANIA SYSTEMU EPORTFEL W PRIVATE WEALTH CONSULTING SP. Z O.O.

Strona przewodnia regulacji PWC Sp. z o.o.	
Uchwała wprowadzająca	5/2020 (Zał. nr 5)
Odwołuje uchwałę	1/2016
Data uchwalenia	2020-05-15
Data wejścia w życie	2020-05-15
Stanowi część książki procedur	TAK
Kod wersji dokumentu	2
Jednostka odpowiedzialna	Zarząd

§ 1 [DEFINICJE]

1. Poniższe terminy mają następujące definicje na potrzeby niniejszego Regulaminu:
 - 1) **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący na zlecenie funduszu rejestr uczestników funduszu oraz dokonujący rozliczeń transakcji;
 - 2) **Spółka** – Private Wealth Consulting sp. z o.o.;
 - 3) **ePortfel** – system informatyczny Spółki, w którym prowadzona jest ewidencja portfeli Klientów oraz danych kontaktowych Klientów, a także elektroniczna wymiana danych pomiędzy Spółką a Agentami Transferowymi w zakresie zleceń Klientów;
 - 4) **Klient** – uczestnik funduszu lub inna osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej zainteresowana nabyciem lub odkupieniem jednostek uczestnictwa funduszy lub która za pośrednictwem Spółki przekazała zlecenie; w szczególności klientem jest klient detaliczny oraz klient profesjonalny;
 - 5) **Pracownik Spółki** – osoba zatrudniona w Spółce na podstawie stosunku pracy, zlecenia albo która nawiązała współpracę na podstawie umowy agencyjnej;
 - 6) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin udostępniania systemu ePortfel w Private Wealth Consulting sp. z o.o.”;
 - 7) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Spółki przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Spółkę;
 - 8) **SMS Kod** - kod wygenerowany i automatycznie przesyłany przez ePortfel w trakcie zatwierdzania umów i zleceń na numer telefonu Klienta wskazany w Umowie Funduszowej;
 - 9) **TFI** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu art. 4 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2004 r., nr 146, poz. 1546);
 - 10) **Umowa Funduszowa** – umowa zawierana pomiędzy Spółką i Klientem w zakresie świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz świadczenia nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego;

§ 2 [INFORMACJE OGÓLNE]

1. Podmiotem odpowiedzialnym za funkcjonowanie systemu ePortfel jest firma Private Wealth Consulting sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.
2. Niniejszy Regulamin stanowi dodatkową usługę świadczoną na rzecz Klientów Spółki, którzy zawarli Umowę Funduszową.
3. Dane osobowe Klienta przetwarzane są w ePortfelu na mocy zgody wyrażonej w Umowie Funduszowej lub 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 po podpisaniu Umowy Funduszowej lub na wniosek Klienta, o którym mowa w ust. 3 powyżej, 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, z powodu siły wyższej lub przyczyn, o których mowa w § 8 ust. 6 Regulaminu.
7. System ePortfel nie jest platformą transakcyjną. Wszelkie informacje o transakcjach i aktywach znajdujące się w ePortfelu są:
 - 1) wprowadzone do ePortfela przez Pracowników Spółki na podstawie zleceń lub dyspozycji złożonych przez Klientów za pośrednictwem Spółki.
 - 2) wprowadzone do ePortfela przez Klienta oraz jako ich efekt, który stanowi symulację wyniku finansowego, jaki Klient mógłby osiągnąć w przeszłości, gdyby złożył zlecenie za pośrednictwem Spółki lub stanowi majątek Klienta zgromadzony w innej niż Spółka instytucji. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za wprowadzone przez Klienta dane, ich prawidłowość oraz decyzje podjęte na ich podstawie.
 - 3) 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 Spółki inwestycji Klienta opiera się na modelu wyceny przyjętym przez Spółkę, według jej 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, systemy raportowe Agentów Transferowych lub baza danych Analizy 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.
9. Klient zrzeka się wszelkich roszczeń wobec Spółki, które są związane efektami niedoskonałości, o których mowa w ust. 8 powyżej.
10. Spółka prezentując efekt zleceń i dyspozycji dokłada wszelkiej możliwej staranności, aby dane były każdorazowo poprawne, aktualne, wolne od błędów oraz wyceniane zgodnie ze statutami TFI.
11. Spółka nie jest uprawniona do wydawania zaświadczeń i oświadczeń w zakresie inwestycji Klienta poza informacjami niezbędnymi do realizacji zlecenia Klienta, o których mowa w § 4 Regulaminu.
12. Wyceny instrumentów finansowych aktualizowane są:
 - 1) co najmniej raz dziennie, w przypadku funduszy posiadających codzienne wyceny;
 - 2) co najmniej raz w miesiącu, w przypadku funduszy posiadających miesięczne wyceny;
 - 3) 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]

1. System ePortfel udostępniany jest za pośrednictwem sieci Internet pod adresem www.eportfel.pw-consulting.pl.
2. W celu aktywacji usługi Klient podpisuje Umowę Funduszową lub przekazuje Spółce zgłoszenie, zgodnie z treścią wniosku o aktywację systemu ePortfel stanowiącego **Załącznik nr 1** do Regulaminu.
3. Klient, na podstawie podpisanej Umowy Funduszowej lub pisemnego zgłoszenia, otrzymuje, na wskazany w Umowie Funduszowej lub we wniosku, o których mowa w ust. 2 powyżej adres e-mail, login i hasło pierwszego logowania. Po pierwszym logowaniu Klient ma obowiązek zmiany hasła.
4. Pracownicy Spółki nie mają dostępu do hasła ustalonego przez Klienta. W przypadku utraty hasła istnieje możliwość jego ponownego wygenerowania. W takim przypadku należy dokonać zgłoszenia na adres eportfel@pw-consulting.pl albo za pośrednictwem Pracownika Spółki. Klient ponownie otrzyma hasło pierwszego logowania.
5. Każdorazowa zmiana hasła wymusza zastosowanie SMS Kodu otrzymanego przez Klienta.
6. Klient zobowiązany jest do należytego chronienia wszelkich danych i haseł umożliwiających korzystanie z ePortfela. Login i hasło są poufne i nie mogą być ujawniane osobom trzecim.
7. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za udostępnienie ePortfela osobom innym niż Klient dysponujących danymi, które miały być chronione przez Klienta zgodnie z postanowieniami ust. 6 powyżej.
8. W razie ujawnienia, bądź podejrzenia ujawnienia loginu, hasła lub innych danych umożliwiających logowanie do systemu innym osobom, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Spółki o tym fakcie za pośrednictwem Pracownika Spółki, bądź wysyłając wiadomość na adres eportfel@pw-consulting.pl.
9. Po dokonaniu prawidłowego logowania Klient posiada dostęp do informacji dotyczących złożonych za pośrednictwem Spółki zleceń i dyspozycji, narzędzia umożliwiającego budowanie własnych portfeli instrumentów finansowych, w razie złożenia stosownego wniosku, dostęp do usługi nieopłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz, w razie podpisania stosownych umów autoryzacji, kolejnych umów, oświadczeń, wniosków oraz zleceń i propozycji nabycia oraz formularzy zapisu
10. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła powoduje zablokowanie dostępu do ePortfela. W tym przypadku, należy zgłosić konieczność odblokowania konta za pośrednictwem Pracownika Spółki, bądź przesyłając wiadomość z adresu poczty elektronicznej Klienta wskazanego w Umowie Funduszowej lub wniosku o aktywację systemu ePortfel na adres eportfel@pw-consulting.pl.

§ 4

[UŻYTKOWANIE SYSTEMU EPORTFEL]

1. Klient korzystając z systemu ePortfel ma możliwość:

- 1) przeglądania informacji o złożonych zleceniach i dyspozycjach dotyczących funduszy;
 - 2) uzyskania informacji o parametrach zlecenia złożonego za pośrednictwem Spółki;
 - 3) przeglądania informacji o historycznych wynikach funduszy inwestycyjnych znajdujących się w ofercie Spółki;
 - 4) uzyskania informacji o kwocie zysku/straty na instrumentach finansowych nabytych za pośrednictwem Spółki;
 - 5) uzyskania informacji o stopie zwrotu z portfela inwestycji dokonanych za pośrednictwem Spółki;
 - 6) stworzenia symulacji dowolnego zbioru aktywów inwestycyjnych i monitorowania ich wyniku w sposób opisany powyżej;
 - 7) stworzenia portfela o typie „inny majątek” w którym Klient wprowadzi aktywa zgromadzone w innych instytucjach;
 - 8) aktywowania automatycznych powiadomień dotyczących zmian wartości aktywów inwestycyjnych poprzez funkcjonalność „Alerty”;
 - 9) dostępu do strategii inwestycyjnych w postaci portfeli modelowych w ramach usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, o ile złożył wniosek o udostępnienie tej usługi;
 - 10) zatwierdzania zleceń złożonych za pośrednictwem Spółki;
 - 11) autoryzacji umów, wniosków i oświadczeń.
2. W nawiązaniu do ust. 1 pkt 7 powyżej Klient, na podany podczas rejestracji adres poczty elektronicznej, może otrzymać wiadomości i powiadomienia generowane automatycznie przez system ePortfel, w szczególności dotyczące zmiany wartości aktywów, czy zmiany statusu realizacji zlecenia.
3. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości informacji i danych zamieszczonych w ePortfelu, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Spółki o tym fakcie za pośrednictwem Pracownika Spółki, bądź wysyłając wiadomości na adres eportfel@pw-consulting.pl.

§ 5

[POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE]

1. Reklamacje i uwagi dotyczące systemu ePortfel, należy zgłaszać:
 - 1) osobiście, pisemnie lub ustnie do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Spółki lub w jej oddziałach;
 - 2) przesyłką pocztową na adres siedziby Spółki;
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: rzecznikfinansowy@pw-consulting.pl;
 - 4) telefonicznie wykorzystując dane kontaktowe centrali Spółki lub jej oddziałów dostępne na stronie internetowej pod adresem www.pw-consulting.pl/kontakt/.
2. Reklamacja powinna zawierać co najmniej:
 - 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, którego Reklamacja dotyczy oraz dane osoby składającej Reklamację;

- 2) szczegółowy opis zdarzenia oraz zastrzeżenia dotyczącego świadczonej usługi, w tym kopie dokumentów niezbędnych do analizy Reklamacji (o ile ma to zastosowanie);
 - 1) jednoznaczne wskazanie żądania Klienta.
3. Reklamacje są rozpatrywane niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od daty ich zgłoszenia, z zastrzeżeniem, że w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, Spółka informuje Klienta o:
- 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia Reklamacji;
 - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który jednakże nie może przekroczyć 60 dni liczonych od dnia jej otrzymania.
4. Bezskuteczny upływ terminu wskazanego w ust. 3 jest równoznaczny z uwzględnieniem w całości żądania zgłoszonego przez Klienta.
5. Odpowiedź na Reklamację jest udzielana w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną na wskazany przez niego adres.
6. Klientowi przysługuje prawo odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na Reklamację.
7. Odwołanie, o którym mowa w ust. 6 powyżej polega na skierowaniu do Spółki, w formie pisemnej na adres jej siedziby, wniosku o ponowne rozpatrzenie Reklamacji. Wniosek powinien zawierać w szczególności wskazanie zastrzeżeń wobec stanowiska wyrażonego w odpowiedzi na Reklamację oraz oczekiwanego sposobu załatwienia sporu.
8. Szczegółowe zasady związane z przyjmowaniem i rozpatrywaniem Reklamacji złożonych przez Klientów zostały uregulowane w „Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów w Private Wealth Consulting sp. z o.o.”, który jest dostępny na stronie internetowej pod adresem: www.pw-consulting.pl/regulaminy/.

§ 6

[DEZAKTYWACJA USŁUGI EPORTFEL]

1. W celu dezaktywacji usługi ePortfel Klient przekazuje Spółce zgłoszenie, zgodnie z treścią oświadczenia o rezygnacji z korzystania z systemu stanowiącego **Załącznik nr 2** do Regulaminu.
2. Dezaktywacja usługi ePortfel następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez Spółkę oświadczenia o rezygnacji z korzystania z systemu doręczonego na adres eportfel@pw-consulting.pl oraz przesłanego z adresu poczty elektronicznej Klienta wskazanego w Umowie Funduszowej lub wniosku o aktywację systemu ePortfel.
3. Klient ma obowiązek przesłania oryginału oświadczenia o rezygnacji z korzystania z systemu na adres siedziby Spółki lub przekazania go za pośrednictwem Pracownika Spółki.

§ 7

[OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI SPÓŁKI]

1. Poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa, Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane niezależną od Spółki 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. Spółka nie ponosi także odpowiedzialności za szkody spowodowane naruszeniem przez Klienta obowiązku poufności, o którym mowa w § 3 ust. 6 Regulaminu.
3. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za 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 Regulaminu 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 Spółka nie posiada wystarczających danych o inwestycjach niezrealizowanych za pośrednictwem Spółki i mających miejsce przed nawiązaniem współpracy Klienta ze Spółką. Wynik inwestycji Klienta w ePortfelu obliczany jest w oparciu o dane z przeszłości, biorąc pod uwagę informacje wskazane w § 2 ust. 7 pkt 1-3 Regulaminu. Wynik ten, biorąc pod uwagę efekty, o których mowa w § 2 ust. 8 Regulaminu oraz możliwe zmiany statutów funduszy, o których mowa w § 2 ust. 10 Regulaminu, 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 Spółki.

§ 8

[POSTANOWIENIA KOŃCOWE]

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem wskazanym w uchwale.
2. Regulamin jest on dostępny na stronie internetowej Spółki pod adresem www.pw-consulting.pl/regulaminy/.
3. Spółka zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie. Zmiany są ogłaszane poprzez publikację nowego brzmienia Regulaminu na stronie internetowej, o której mowa w ust. 2 powyżej i przesłanie Klientowi na wskazany przez niego w Umowie Funduszowej adres poczty elektronicznej. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie z dniem wskazanym w zawiadomieniu. Każdorazowe zgłoszenie przez Klienta braku akceptacji zmienionego Regulaminu w terminie do dnia wejścia w życie nowego brzmienia Regulaminu jest równoznaczne z rezygnacją Klienta z usługi ePortfel. W

takim przypadku usługa zostanie odłączona w ostatnim dniu obowiązywania poprzedniego brzmienia Regulaminu.

4. Zakres informacji dostępnych w ePortfelu może ulec rozszerzeniu w każdym czasie bez konieczności zmiany Regulaminu.
5. Klient akceptując niniejszy Regulamin wyraża zgodę na przekazywanie mu przez Spółkę informacji dotyczących usługi ePortfel niezbędnych do jego prawidłowego działania, w szczególności informacji o charakterze technicznym lub organizacyjnym. Powyższe zastrzeżenie nie dotyczy przesyłania informacji handlowej, na którą Klient musi wyrazić odrębną zgodę.
6. Spółka zastrzega sobie prawo do zablokowania Klientowi dostępu do usługi, w przypadku stwierdzenia naruszenia postanowień niniejszego Regulaminu. W takim przypadku Klient zostanie poinformowany o tym fakcie pocztą elektroniczną, bądź za pośrednictwem Pracownika Spółki.
7. Spółka może czasowo ograniczyć dostęp do ePortfela, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, w tym warunki techniczne, niezależne od Spółki. W takim przypadku Klient zostanie poinformowany o tym fakcie pocztą elektroniczną, bądź za pośrednictwem Pracownika Spółki.

Załączniki:

Załącznik nr 1 – Wniosek o aktywację systemu ePortfel.

Załącznik nr 2 – Oświadczenie o rezygnacji z korzystania z systemu ePortfel.

Załącznik 1 do Regulamin udostępniania systemu ePortfel w Private Wealth Consulting sp. z o.o.

Miejscowość, data

Wniosek o aktywację 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 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 systemu ePortfel w Private Wealth Consulting sp. z o.o. (**Regulamin**), 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. moich danych osobowych zgodnie z rozporządzeniem 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz danych objętych tajemnicą zawodową w rozumieniu art. 280 Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w celu prawidłowej realizacji usługi opisanej w Regulaminie i w zakresie niezbędnym do realizacji tej usługi.

Klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych stanowi załącznik do niniejszego wniosku.

Oświadczam, że powyższe zgody i upoważnienia udzielone zostały dobrowolnie.

data i podpis klienta/pełnomocnika*

podpis i pieczętka pracownika PWC

*niewłaściwe skreślić

Załącznik 2 do Regulamin udostępniania systemu ePortfel w Private Wealth Consulting sp. z o.o.

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 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

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

Login: _____

data i podpis klienta/pełnomocnika*

podpis i pieczętka pracownika PWC

*niewłaściwe skreślić