

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO (Regulamin)

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez ProService Finteco Sp. z o.o. (dalej: „**ProService**”) usługi polegającej na dostępie do serwisu transakcyjno – informacyjnego („**STI**”), za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w funduszach inwestycyjnych oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych („**Usługa**”). Informacje dotyczące ProService, jako podmiotu świadczącego usługi dystrybucyjne na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego („**KNF**”) nr DFII/4031/100/20/16/17/U/AS z dnia 29 maja 2017 r. dostępne są na stronie internetowej www.psfinteco.pl/dystrybutor. Informacje na temat funduszy inwestycyjnych, których dotyczy Usługa znajdują się na stronie internetowej www.fio.copernicus.pl. Podmiotem tworzącym i zarządzającym funduszami inwestycyjnymi, których dotyczy Usługa jest Copernicus Capital TFI S.A.(„**TFI**”), działające na podstawie zezwolenia KNF (dawniej: Komisja Papierów Wartościowych i Giełd) z dnia 12 października 2004 r., nr DFI/W/4030-27-1-4334/2004.
2. Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem STI, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statucie oraz prospekcie informacyjnym funduszu, którego jednostek uczestnictwa dotyczą. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające fundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie funduszu, kluczowych informacjach dla inwestorów (KII) oraz Tabeli Opłat dostępnych na stronie internetowej TFI.
3. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest przez ProService nieodpłatnie.
4. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej obsługującej protokoły szyfrowania TLS w wersji minimum 1.0. Takie oczekiwania spełniają przeglądarki np. aktualne wersje przeglądarek Internet Explorer, Chrome, FireFox, Safari. Koszty dostępu do Internetu ponosi Uczestnik według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
5. Usługa świadczona jest na rzecz osób (zwanymi dalej: „**Użytkownikami**”), które zawrą z ProService, w jednym z wymienionych niżej trybów, umowę o korzystanie z Usług STI (zwaną dalej „**Umową**”) i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej:
 - 1) Zawarcie Umowy poprzez wnioski dostępne na stronie internetowej wraz z otwarciem rejestru.
 - a) na stronie www.fio.copernicus.pl dostępny jest elektroniczny formularz Umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysłkę uzupełnionych danych do ProService.
 - b) w formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały, adres korespondencyjny, adres e-mail, numer rachunku bankowego Użytkownika do odkupień i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS. W tym ostatnim przypadku podczas rejestracji na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany kod jednorazowy SMS, który należy uzupełnić w formularzu rejestracyjnym. Jeżeli klient jest już Uczestnikiem funduszy zarządzanych przez TFI, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez fundusze. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności STI możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z ProService.
 - c) Uczestnik wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z której wpłata zostanie wykonana musi być tożsamy z zadeklarowanym przez Użytkownika w formularzu rejestracyjnym i być prowadzonym przez bank krajowy na rzecz Uczestnika. Podczas rejestracji Użytkownik otrzyma unikalny numer identyfikacyjny, który należy zmieścić w opisie przelewu obok imienia i nazwiska W tym przypadku formularz Umowy nie jest drukowany, a dostęp do STI Użytkownik uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez ProService zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. Do czasu pełnej aktywacji Usługi, funkcjonalność systemu z uwzględnieniem postanowień powyżej będzie zablokowana.
 - d) W przypadku Uczestników będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnej powyższa usługa jest niedostępna.
 - 2) Zawarcie Umowy u dystrybutora (lista dystrybutorów oferujących możliwość zawarcia Umowy dostępna jest na stronie internetowej TFI):
 - a) jeżeli formularz Umowy podpisany jest w placówce dystrybutora, należy w nim obowiązkowo wskazać m.in.: dane osobowe/dane firmy, adres stały, adres korespondencyjny, dane przedstawicieli, dane reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego do odkupień należącego do Użytkownika i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą kody jednorazowe SMS, w przypadku wyboru takiej opcji autoryzacji zleceń i dyspozycji,
 - b) pracownik dystrybutora dokonuje identyfikacji i weryfikacji tożsamości klienta na podstawie dokumentów tożsamości lub rejestrowych klienta,
 - c) jeden egzemplarz wypełnionej, potwierdzonej i podpisanej Umowy przesyłany jest do ProService wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu. ProService po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości Umowy aktywuje Usługę.
6. Użytkownik może poprzez STI składać zlecenia i dyspozycje dotyczące istniejącego rejestru małżeńskiego. Składając w STI zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa na rejestrze małżeńskim, oboje małżonkowie zobowiązani są zautoryzować to zlecenie. W tym celu konieczne jest podpisanie osobnych Umów przez każdego z małżonków.

7. Z Usługi korzystają osobiście Użytkownicy - nie można ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI, przy czym osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umowy zobowiązane są wskazać reprezentantów do działania w ich imieniu.
8. Aktywacja Usługi dokonywana jest w Internecie poprzez link aktywacyjny, który wysyłany jest przez ProService na adres e-mail klienta po otrzymaniu prawidłowej Umowy lub po przetworzeniu zlecenia, o którym mowa w punkcie 5 powyżej. Link przekierowuje na stronę STI, na której należy wprowadzić prawidłowy zestaw danych (identyfikator i hasło oraz kod jednorazowy). Link aktywacyjny jest ważny przez **30 dni** od dnia jego wysłania do klienta. Przy aktywacji Usługi klient proszony jest o ustanowienie pytania pomocniczego w przypadku, gdy nie wskazał pytania pomocniczego przy zawieraniu Umowy. W przypadku zawierania Umowy w sposób opisany w pkt 5 ust. 2 powyżej, ProService wysyła na wskazany adres korespondencyjny, w bezpiecznej kopercie, wygenerowany identyfikator i hasło oraz listę kodów jednorazowych, w przypadku wybrania takiego sposobu autoryzacji.
9. Za pośrednictwem STI Użytkownik może:
 - 1) złożyć zlecenie: a) nabycia, b) odkupienia, c) zamiany, 2) złożyć dyspozycję: a) zmiany adresu korespondencyjnego Użytkownika STI, b) zmiany adresu korespondencyjnego Uczestnika Funduszy, c) blokady rejestru, d) odwołania blokady rejestru, e) zamówienia listy kodów jednorazowych, f) aktywacji listy kodów jednorazowych, g) dezaktywacji listy kodów jednorazowych, h) odwołanie pełnomocnictwa, i) reklamacji, j) zmiany sposobu autoryzacji na SMS, k) zmiany sposobu autoryzacji na kody jednorazowe, l) wypowiedzenia Umowy o korzystanie z Usługi.
10. Usługi wymienione w pkt 9 ppkt.1 powyżej zostaną potwierdzone Uczestnikowi funduszu za pomocą pisemnego potwierdzenia transakcji, chyba że Uczestnik wyraził pisemną zgodę na przekazywanie tych potwierdzeń przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier, w innych terminach lub na ich osobisty odbiór.
11. Zlecenia, dyspozycje i informacje, o których mowa w pkt. 9 powyżej odnoszą się do oferowanych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo produktów, w tym programów specjalnych oferowanych na bazie funduszy.
12. Zmiana danych adresowych Uczestnika Funduszy dokonana poprzez STI ma wpływ jedynie na dane adresowe zapisane w rejestrze funduszu. Zmiana danych adresowych Użytkownika STI ma wpływ jedynie na dane adresowe Użytkownika w stosunku do Umowy STI i nie dotyczy danych zapisanych w rejestrze Funduszy. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI, w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie u dystrybutora i pozostają bez wpływu na dane zapisane w rejestrze funduszu.
13. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem jednorazowym z aktualnej listy kodów jednorazowych albo otrzymanym w wiadomości SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
14. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego będzie traktowane jak złożone przez Użytkownika.
15. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą STI nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje zgodnie z prospektem informacyjnym danego funduszu. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat. Korzystając z Usługi, Użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
16. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zlecenia konwersji/zamiany Użytkownik powinien wypełnić test odpowiedniości dostępny w STI, a także udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz.U. z 2014 r., poz. 455) i innymi regulacjami. Nieudzielenie informacji może spowodować odmowę realizacji zlecenia.
17. Identyfikator, hasło i kody jednorazowe są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
18. Serwis STI będący elektronicznym kanałem dostępu jest objęty Systemem Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji mającym na celu zapewnienie mechanizmów organizacyjnych i technicznych dla ochrony przetwarzanych informacji.
19. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie uwierzytelnienia nieprawidłowego identyfikatora lub hasła STI dokonuje czasowej blokady dostępu do Usługi. Blokada obowiązuje przez **24 godziny** począwszy od chwili złożenia trzeciej błędnej próby uwierzytelnienia. Warunkiem koniecznym zdjęcia blokady jest dokonanie prawidłowego uwierzytelnienia Użytkownika po zakończeniu blokady.
20. Zamówienie kolejnej listy kodów jednorazowych, w przypadku wyboru takiej opcji autoryzacji zleceń lub dyspozycji, możliwe jest w STI, zaś aktywacja kolejnej listy kodów jednorazowych następuje w STI za pomocą ostatniego aktualnego kodu jednorazowego z dotychczasowej listy kodów jednorazowych oraz pierwszego kodu jednorazowego z nowej listy kodów jednorazowych. W przypadku gdy Użytkownik wykorzystał wszystkie kody jednorazowe z listy kodów jednorazowych lub utracił listę kodów jednorazowych, aktywacja nowej listy kodów jednorazowych odbywa się z wykorzystaniem pierwszego kodu z nowej listy kodów jednorazowych oraz pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu Umowy lub aktywacji Usługi.
21. Użytkownik może w każdym czasie dokonać dezaktywacji listy kodów jednorazowych w STI z wykorzystaniem kodu jednorazowego z tej listy kodów jednorazowych, a w przypadku gdy utracił listę kodów jednorazowych - z wykorzystaniem pytania pomocniczego zarejestrowanego przy zawieraniu Umowy lub aktywacji Usługi.
22. W razie utraty hasła Użytkownik na stronie do logowania się do STI zobowiązany jest kliknąć link „jeżeli zapomniałeś hasła kliknij tutaj” i podać identyfikator albo swój adres poczty elektronicznej, po czym otrzyma pocztą elektroniczną

- link aktywacyjny do strony internetowej umożliwiającej zmianę hasła. Przy zmianie hasła Użytkownik musi podać kod jednorazowy albo odpowiedzieć na pytanie pomocnicze zarejestrowane przy zawieraniu Umowy lub aktywacji Usługi.
23. W ramach serwisu STI, ProService uruchomił infolinię pod nr tel. **22 320 47 98** umożliwiającą informowanie podmiotu o każdym przypadku zidentyfikowania przez Użytkownika zdarzeń wpływających negatywnie na bezpieczeństwo elektronicznych kanałów dostępu, w tym w szczególności prób oszustwa lub wyłudzenia danych.
 24. ProService ponosi odpowiedzialność za świadczenie Usługi zgodnie z niniejszym Regulaminem i Umową z Użytkownikiem.
 25. Reklamację dotyczącą świadczonych przez ProService Usług można złożyć bezpośrednio w punkcie obsługi klientów podmiotu, telefonicznie, w ramach serwisu STI lub pisemnie na adres: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Puławska 436, 02-801 Warszawa, tel.22 320 47 98. Reklamacja powinna zawierać dane Uczestnika i opis przedmiotu reklamacji. ProService rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni – jest przesyłana na adres korespondencyjny Użytkownika.
 26. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać Umowę z ProService. Oświadczenie o rozwiązaniu Umowy z ProService Użytkownik może przesłać do podmiotu lub złożyć w dowolnej placówce dystrybutora funduszu. Rozwiązanie Umowy przez Użytkownika z ProService nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy klientem a funduszem.
 27. ProService może rozwiązać Umowę z Użytkownikiem za dwutygodniowym okresem wypowiedzenia w przypadku: zaprzestania prowadzenia działalności dystrybucyjnej przez ProService, likwidacji serwisu transakcyjno-informacyjnego, rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego pisemnego lub elektronicznego wezwania Użytkownika do zaprzestania jego naruszania.
 28. ProService może zmienić Regulamin jeżeli: a) nastąpiła zmiana funkcjonalności Usługi w zakresie dostępnych zleceń lub dyspozycji, b) nastąpiła zmiana przepisów prawa, statutu lub prospektu informacyjnego funduszu lub c) jest to niezbędne z uwagi na interes Uczestników funduszy w związku z ich udziałem w funduszu.
 29. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: www.psfinteco.pl/dystrybutor. ProService informuje Użytkowników o zmianach niniejszego Regulaminu poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej Użytkownika oraz za pośrednictwem serwisu STI i poprzez stronę internetową www.psfinteco.pl/dystrybutor. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia przekazania tej informacji. przy czym zmiany wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu. Administratorem danych osobowych pozyskanych w związku z zawarciem Umowy z ProService, w szczególności zawartych w teście odpowiedzialności, jest ProService Finteco Sp. z o.o. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez ProService są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania. Obowiązek przechowywania danych osobowych wynika z § 25 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz.U. z 2017, poz. 769).
 30. Wszelkie spory między ProService a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Uczestnik może także zwrócić się do KNF o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
 31. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w STI przez Użytkowników są przechowywane przez ProService na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
 32. W relacjach Użytkowników z ProService stosuje się język polski.

Wykaz załączników do Umowy, których otrzymanie przez ProService niezbędne jest do zawarcia Umowy.

Ip.	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1	przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych	Kopia aktu urodzenia osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych lub postanowienia sądu ustanawiającego opiekuna lub kuratora.
2	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.	Wyciąg odpowiadający informacji w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
3	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód.
4	spółka cywilna	Umowa spółki
5	spółka partnerska	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
6	spółka komandytowo-akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
7	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
8	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	Umowa spółki
9	spółka akcyjna	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
10	spółka akcyjna w organizacji	Statut spółki
11	spółdzielnia	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
12	przedsiębiorstwo państwowe	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
13	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych lub towarzystwo reasekuracji wzajemnej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
14	główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
15	instytut badawczy	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
16	instytucji gospodarki budżetowej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
17	stowarzyszenie	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
18	fundacja	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)
19	organizacja społeczna i zawodowa, publiczny zakład opieki zdrowotnej, organizacja pożytku publicznego	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców)

20	przedsiębiorca zagraniczny (przedsiębiorca określony w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne, zwany dalej "przedsiębiorstwem zagranicznym")	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
21	oddział przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS
22	Przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego	Zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki.(w przypadku przedstawicielstwa).