

UMOWA O KORZYSTANIE Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO-INFORMACYJNEGO

zwana dalej „Umową”

zawarta pomiędzy: **ProService Finteco Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością** (zwaną dalej: „ProService”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Konstruktorska 12A, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000594698, o kapitale zakładowym 704 950,00 złotych (wpłaconym w całości), NIP 7010533747, występującą w imieniu własnym jako dystrybutor funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, zwanych dalej Funduszami,

a

Panią/ Panem _____, zwanym dalej Klientem,
(imię, nazwisko)

reprezentowanym przez przedstawiciela ustawowego Panią/ Pana _____
(imię, nazwisko)¹

Strony niniejszym postanawiają co następuje:

§ 1 Postanowienia wstępne

1. Przedmiotem Umowy jest uregulowanie zasad korzystania przez Klienta z Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego („STI”).
2. Zasady przystąpienia przez Klienta z STI, zasady rozwiązania Umowy, zasady odpowiedzialności stron Umowy oraz szczegółowe kwestie dotyczące funkcjonowania STI określa „Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego” („Regulamin”).
3. Regulamin udostępniany jest na stronie internetowej www.open-tfi.pl oraz jest doręczany Klientowi przy zawarciu Umowy.

§ 2 Przedmiot Umowy

1. Na zasadach określonych niniejszą Umową i Regulaminem Klient zleca ProService przyjmowanie i przekazywanie Funduszom za pośrednictwem STI zleceń i dyspozycji wynikających z czynności Klienta dokonywanych w trybie realizacji postanowień Regulaminu, na warunkach przewidzianych postanowieniami Umowy i Regulaminu.
2. Niniejsza Umowa obejmuje wszystkie Fundusze, w których Klient jest Uczestnikiem lub stanie się Uczestnikiem w okresie obowiązywania Umowy, o ile Fundusze te zostaną udostępnione w STI oraz ProService podpisze umowę o dystrybucję Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem STI.
3. Klient oświadcza, że zapoznał się z postanowieniami statutów Funduszy, prospektów informacyjnych Funduszy, Kluczowych Informacji dla Inwestorów, oraz Tabelami Opłat.
4. W celu umożliwienia Klientowi dostępu do STI, niezbędne jest podanie przez Klienta danych identyfikacyjnych wymaganych na formularzu „Dane Klienta”, stanowiącego załącznik do Umowy.
5. Klient oświadcza, że został poinformowany o prawie odstąpienia od Umowy poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia oraz otrzymał wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.

§ 3 Obowiązki Umowy

1. Umowa zostaje zawarta z dniem otrzymania przez ProService prawidłowej i podpisanej przez Klienta Umowy, przy czym aktywacja usługi dostępu do STI dokonywana jest przez Klienta samodzielnie w Internecie poprzez link aktywacyjny

kierujący na spersonalizowaną stronę, na której Klient wprowadza prawidłowy zestaw danych (identyfikator i hasło oraz kod jednorazowy).

- Przez prawidłową Umowę rozumie się Umowę, która zawiera wszelkie wymagane dla danego Klienta dane dane zweryfikowane w sposób określony w Regulaminie.
- Umowa obowiązuje przez okres, w którym Klient jest uczestnikiem któregośkolwiek z Funduszy.

§ 4 Postanowienia końcowe

- Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w postanowieniach Regulaminu oraz statutów Funduszy.
- W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie zastosowanie znajdują odpowiednie postanowienia Regulaminu, oraz przepisy obowiązującego prawa.
- W sprawach dotyczących uczestnictwa w Funduszu mają zastosowanie postanowienia statutu oraz prospektu informacyjnego Funduszu lub odpowiednich przepisów polskiego prawa.
- Wszelkie zmiany niniejszej Umowy, za wyjątkiem zmian Regulaminu, wymagają formy pisemnej dokumentowej lub elektronicznej z zastrzeżeniem że zmiany Regulaminu dokonywane są zgodnie z jego postanowieniami.
- Strony mogą rozwiązać Umowę na zasadach określonych w Regulaminie. Umowa wygasa w przypadkach wskazanych w Regulaminie.

§ 5 Egzemplarze i załączniki do umowy

- Załącznikami do Umowy są:
 - Formularz Dane Klienta,
 - Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy,
 - Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego.
 - Informacje na temat ProService Finteco Sp. z o. o.
- Załączniki stanowią integralną część Umowy.
- Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla ProService oraz drugi dla Klienta.

.....
za Klienta (data i podpis)*

.....
za ProService
(data, podpis, pieczęć imienna i oddziałowa dystrybutora)*
**Umowę podpisuje osoba obsługująca bezpośrednio uczestnika*

Załącznik do Umowy STI - DANE KLIENTA
Klient indywidualny

Imię *	
Drugie imię	
Nazwisko *	
Adres e-mail *	
Data urodzenia *	
Płeć *	
PESEL *	
NIP	
Typ dokumentu tożsamości *	
Seria i Numer dokumentu tożsamości *	
Obywatelstwo *	
Status dewizowy *	
Kraj certyfikatu rezydencji	
Data wystawienia certyfikatu rezydencji	
Adres Stały	
Ulica *	
Numer domu *	
Numer lokalu	
Kod pocztowy *	
Miejscowość *	
Kraj *	
Telefon	
Fax	
Adres Korespondencyjny	
Ulica *	
Numer domu *	
Numer lokalu	
Kod pocztowy *	
Miejscowość *	
Kraj *	
Telefon	
Fax	

Przedstawiciel ustawy

Imię *	
Drugie imię	
Nazwisko *	
Adres e-mail *	
Data urodzenia *	
Płeć *	
PESEL *	
Typ dokumentu tożsamości *	
Seria i Numer dokumentu tożsamości *	
Obywatelstwo *	
Adres Stały	
Ulica *	
Numer domu *	
Numer lokalu	
Kod pocztowy *	
Miejscowość *	
Kraj *	

Telefon	
Fax	
Adres Korespondencyjny	
Ulica *	
Numer domu *	
Numer lokalu	
Kod pocztowy *	
Miejscowość *	
Kraj *	
Telefon	
Fax	

Sposób autoryzacji : **Kod SMS**

Numer telefonu do autoryzacji „Kodami SMS”

Instrukcja płatnicza *

Numer rachunku bankowego, na który będą przekazywane środki z tytułu realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Waluta

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------

Beneficjent rachunku:

.....
za Klienta (data i podpis)*

.....
za ProService

(data, podpis, pieczęć imienna i oddziałowa dystrybutora)*

*Umowę podpisuje osoba obsługująca bezpośrednio uczestnika

*- pola obowiązkowe

DYSTRYBUCJA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

ProService Finteco Sp. z o.o. pośredniczy, na mocy decyzji KNF DFII/4031/100/20/16/17/U/AS z dnia 29 maja 2017 r. w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Usługi świadczone przez PS w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych:

1. Przyjmowanie zleceń i dyspozycji Uczestników przez media elektroniczne (telefon, system IVR, telefaks, Internet);
2. Przyjmowanie zleceń i dyspozycji Uczestników w trakcie wizyt osobistych w Punkcie Obsługi Klientów (POK) prowadzonym przez PS Finteco Sp. z o.o.;
3. Kontrola zleceń i dyspozycji przyjętych za pomocą platformy internetowej;
4. Raportowanie przyjętych zleceń i dyspozycji do agenta transferowego;
5. Udzielenie Uczestnikom i potencjalnym Uczestnikom informacji o zasadach uczestnictwa w Funduszach oraz stanie ich rejestrów przez telefon lub bezpośrednio podczas wizyty w POK prowadzonym przez PS. Finteco Sp. z o.o.

Zasady postępowania stosowane przez pracowników PS przy przyjmowaniu zleceń przez telefon, IVR lub bezpośrednio.

1. PS Finteco Sp. z o.o. nie prowadzi obsługi kasowej Klientów. Pracownik PS Finteco Sp. z o.o. nie może przyjmować środków pieniężnych;
2. Pracownicy PS Finteco Sp. z o.o. (POK) nie są doradcami inwestycyjnymi, a Uczestnik podejmuje samodzielną decyzję co do funduszu, w którym chce ulokować środki.

Uczestnik ma możliwość uzyskania informacji na temat zasad uczestnictwa w Funduszach / Subfunduszach poprzez:

1. Kontakt telefoniczny z pracownikiem PS Finteco Sp. z o.o. pod numerem: 22 588 19 00;
2. Strony internetowe poszczególnych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych;
3. Bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta prowadzonym przez PS w Warszawie przy ul. Konstruktorskiej 12A.

Zasady postępowania ze skargami i reklamacjami Uczestników:

Uczestnik ma możliwość złożenia skargi/reklamacji dotyczącej jakości usług świadczonych przez PS Finteco Sp. z o.o., jak również sposobu, prawidłowości realizacji zleceń i dyspozycji w podziale na poszczególne Towarzystwa, poprzez telefoniczny, telefaksowy, Internetowy lub bezpośredni kontakt z PS Finteco Sp. z o.o..

Reklamacje przekazywane są do odpowiedniej jednostki organizacyjnej PS Finteco Sp. z o.o., która zajmuje się ich rozpatrywaniem, zgodnie z określonymi procedurami.

Zarządzanie konfliktami interesów

PS o Finteco Sp. z o.o. pracowało regulamin wewnętrzny, którego celem jest zapobieganie konfliktom interesów oraz ochrona informacji poufnych w spółce.

Podstawowe zasady postępowania w przypadku powstania konfliktów interesów zostały wskazane poniżej. Na życzenie Klienta mogą zostać przedstawione szczegółowe informacje w tym zakresie.

Konflikt Interesów - okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesem PS Finteco Sp. z o.o., Osoby Powiązanej, w tym między personelem kierowniczym, pracownikami i agentami lub jakąkolwiek osobą bezpośrednio lub pośrednio z nimi powiązaną stosunkiem kontroli, a jego Klientami, lub między Klientami, a obowiązkiem działania przez PS Finteco Sp. z o.o. w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów PS Finteco Sp. z o.o. w tym również konflikty interesów spowodowane otrzymaniem zachęt od stron trzecich lub wynagrodzeniem.

Osoba Powiązana – osoba wchodząca w skład statutowych organów ProService Finteco Sp. z o.o., osoba pozostająca z PS Finteco Sp. z o.o. w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co PS.

W celu wprowadzenia rozwiązania, mającego na celu identyfikację rzeczywistych Konfliktów Interesów, zarządzanie nimi i ich kontrolę, PS Finteco Sp. z o.o. zidentyfikował potencjalne Konflikty Interesów, które mogą wystąpić w związku z działalnością PS Finteco Sp. z o.o..

Zidentyfikowane obszary konfliktów interesów (lista nie kompletna):

- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. posiada obiektywny powód lub powód natury finansowej, aby preferować Klienta w stosunku do innego Klienta;
- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. może uzyskać korzyść, albo uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez Klienta;
- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta i może ona być rozbieżna z interesem Klienta;
- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. prowadzi taką samą działalność jak PS Finteco Sp. z o.o.;
- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. wykorzystuje informacje dotyczące jednego Klienta w celu pozyskania korzyści lub uniknięcia straty dla drugiego Klienta;
- PS Finteco Sp. z o.o. lub pracownik PS Finteco Sp. z o.o. wykorzystuje informacje poufne w celu uzyskania korzyści, uniknięcia straty.

Przyjęte metody i procedury zarządzania konfliktami interesów.

PS Finteco Sp. z o.o. kontroluje podejmowanie innej działalności zarobkowej / społecznej przez pracownika PS Finteco Sp. z o.o. oraz przyjmowanie prezentów / świadczeń w postaci materialnej lub niematerialnej, a także inwestycje własne pracowników.

PS Finteco Sp. z o.o. rozdzielił funkcję jednostki prowadzącej działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa od jednostek odpowiedzialnych za czynności agenta transferowego oraz zapewnił równość reprezentowania interesów wszystkich Klientów.

Zostały określone zasady postępowania w celu uniknięcia konfliktu interesów pomiędzy Klientem z grupy kapitałowej a innymi Klientami PS Finteco Sp. z o.o..

PS Finteco Sp. z o.o. zapewniło, że Klient podejmuje samodzielnie decyzję o wyborze danego Towarzystwa oraz danego funduszu/funduszy oraz o złożeniu danego zlecenia/dyspozycji.

Obowiązek zachowania w tajemnicy informacji poufnych.

Każdy pracownik PS Finteco Sp. z o.o. zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy Informacji Poufnych, nieujawniania i niewykorzystywania informacji uzyskanych w ramach pracy do innych celów niż należyte wykonanie obowiązków pracowniczych.

Obowiązek, o którym mowa powyżej dotyczy wszystkich Informacji Poufnych pozyskanych w trakcie świadczenia pracy w PS Finteco Sp. z o.o..

Obowiązek wymieniony powyżej wiąże bezterminowo pracowników również po ustaniu stosunku pracy pomiędzy pracownikiem PS Finteco Sp. z o.o. a PS Finteco Sp. z o.o..

PS Finteco Sp. z o.o. wdrożyło rozwiązania techniczne i organizacyjne, których celem jest ograniczenie dostępu do informacji tylko do osób do tego uprawnionych.

Koszty i Prowizje

PS Finteco Sp. z o.o., działając na mocy decyzji KNF nie pobiera opłat za usługi od Uczestników funduszy inwestycyjnych.

INFORMACJE NA TEMAT PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH („Informator PDO”)**1. Część pierwsza – Informacje podstawowe w przypadku zbierania danych osobowych od tej osoby w związku z korzystaniem z usługi dostępu do serwisu transakcyjno-informacyjnego lub serwisu telefonicznego (Klient)****A. ADMINISTRATOR**

ProService Finteco Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ulicy, ul. Konstruktorskiej 12A, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000594698, w której kapitał zakładowy wynosi 704 950,00 złotych i wpłacony jest w całości, mająca nr NIP 701-05-33-747. www.psfinteco.pl/dystrybutor.

B. INSPEKTOR OCHRONY DANYCH

Kontakt do Inspektora Ochrony Danych: e-mail: iod@psfinteco.pl, adres korespondencyjny: ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa;

C. PRZETWARZANIE

CELE – (1) wykonanie usługi dostępu do serwisu transakcyjno-informacyjnego (STI) lub serwisu telefonicznego; (2) wykonanie obowiązków prawnych ciążyących na ProService Finteco sp. z o.o. jako dystrybutorze tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; (3) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią.

PODSTAWA PRAWNA – art. 6 ust. 1 lit. b), art. 6 ust. 1 lit. c) oraz art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 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), (dalej również: „RODO”).

D. PRAWNIE UZASADNIONE INTERESY REALIZOWANE PRZEZ ADMINISTRATORA LUB STRONĘ TRZECIĄ

obejmują: marketing bezpośredni, reklamę, promocję, ustalenie, dochodzenie i obronę roszczeń, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz zachowanie w tajemnicy danych / informacji przetwarzanych w ProService Finteco, stosowanie wewnętrznych procesów nadzoru zgodności z prawem i doradztwa.

E. ODBIORCY DANYCH

Administrator może powierzyć przetwarzanie danych osobowych swoim zaufanym kontrahentom, to jest podmiotom świadczącym następujące usługi na rzecz Administratora:

- (1) usługi techniczno-informatyczne lub analityczne,
- (2) archiwum zewnętrzne lub niszczenie danych,
- (3) księgowość, audyty, doradztwo

a także Administrator będzie udostępniać dane osobowe (1) doradcom prawnym lub (2) podmiotom uprawnionym do ich uzyskania na podstawie obowiązujących przepisów prawa, o ile spełnione zostaną przesłanki do takiego udostępnienia.

F. PRZEKAZANIE DANYCH OSOBOWYCH DO PAŃSTW TRZECICH LUB ORGANIZACJI MIĘDZYNARODOWEJ

Administrator nie ma zamiaru przekazywania danych osobowych do jakichkolwiek odbiorców w państwie trzecim lub organizacji międzynarodowej.

G. KATEGORIE DANYCH

Dane osobowe podane przez Klienta w związku z zawarciem umowy o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego lub serwisu telefonicznego lub zebrane przez Administratora przed zawarciem takiej umowy a niezbędne do przedstawienia Klientowi informacji o kosztach wiążących się z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne lub testem adekwatności lub w celu wypełnienia innych obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze.

2. Część druga - Rzetelność i przejrzystość przetwarzania**A. OKRES PRZETWARZANIA**

Dane osobowe będą przechowywane przez okres: (a) wykonywania umowy o korzystanie z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego lub serwisu telefonicznego, (b) wypełniania obowiązków prawnych ciążyących na administratorze, (c) trwania uzasadnionego interesu Administratora, przy czym dla ustalenia, dochodzenia i obrony roszczeń przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa, chyba że obowiązujące przepisy prawa (w szczególności kodeksu cywilnego) wymagają ich dłuższego przechowywania.

B. PRAWA OSOBY, KTÓREJ DANE SĄ PRZETWARZANE

Klient: (a) ma prawo do żądania od Administratora:

- (1) dostępu do danych osobowych, to jest prawa do informacji, jakie dane osobowe są przetwarzane;
- (2) sprostowania danych osobowych, w przypadku gdy staną się nieaktualne lub niekompletne (lub w inny sposób niepoprawne);
- (3) usunięcia danych osobowych, w przypadkach gdy dane te przestaną być potrzebne do realizacji określonych powyżej celów ich przetwarzania, a także jeżeli do przetwarzania doszłoby niezgodnie z prawem; albo jeśli konieczność usunięcia danych wynika z ciążyącego na Administratorze obowiązku prawnego
- (4) ograniczenia przetwarzania danych osobowych -

(b) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w przypadku gdy Klient wykaże przyczyny dla takiego sprzeciwu wynikające z Jego szczególnej sytuacji – co dotyczy danych, które przetwarzane są na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Administratora lub strony trzeciej, chyba że Administrator wykaże istnienie ważnych prawnie

uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności Klienta lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,

C. SKARGA DO URZĘDU OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

Klient może w każdym czasie złożyć skargę do Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

D. OBOWIĄZEK PODANIA DANYCH

W zakresie danych zawartych w formularzu rejestracyjnym/umowie ich podanie jest warunkiem zawarcia umowy – fakt ich niepodania skutkować będzie brakiem możliwości zawarcia umowy i wykonania usługi dostępu do serwisu transakcyjno-informacyjnego lub serwisu telefonicznego.

W zakresie danych związanych z prowadzoną przez Administratora działalnością dystrybucyjną, w tym zawartych w teście adekwatności (w tym odmowie jego wykonania). Dystrybutor tytułów uczestnictwa ma obowiązek:

(i) przechowywania tych dokumentów (w tym elektronicznych) na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27.03.2017 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;

E. PROFILOWANIE

Nie dotyczy.

3. Część trzecia – Inne cele przetwarzania

Administrator nie planuje przetwarzać dalej danych osobowych w innym celach niż wskazane powyżej.