



REGULAMIN
ŚWIADCZENIA USŁUG DROGĄ ELEKTRONICZNĄ
KUPFUNDUSZ.PL
(STREFA TRANSAKCYJNA)
ORAZ
ŚWIADCZENIA USŁUG
W PUNKTACH OBSŁUGI KLIENTA

z dnia 19 czerwca 2018

Spis treści

I.	Postanowienia ogólne	3
II.	Definicje.....	3
III.	Warunki świadczenia usług.....	8
IV.	Zakres usług.....	10
V.	Wymagania techniczne i bezpieczeństwo.....	11
VI.	Zawarcie umowy i rejestracja	12
VII.	Prawa i obowiązki Użytkownika.....	12
VIII.	Funkcjonalności Platformy	18
IX.	Świadczenie usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego przez Usługodawcę, na rzecz Użytkownika.....	19
X.	Czas trwania i rozwiązanie Umowy.....	20
XI.	Ochrona danych osobowych.....	21
XII.	Reklamacje, skargi i sprawy sporne	22
XIII.	Odpowiedzialność.....	24
XIV.	Oświadczenia i zobowiązania Użytkownika.....	24
XV.	Postanowienia końcowe.....	28
	Załącznik nr 1.....	30

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl (Strefa transakcyjna) oraz świadczenia usług w Punktach Obsługi Klienta określa zasady świadczenia Usług drogą elektroniczną przez KupFundusz Spółkę Akcyjną, za pośrednictwem strony internetowej <https://www.kupfundusz.pl> oraz świadczenia usług przez KupFundusz Spółkę Akcyjną w Punktach Obsługi Klienta.
2. W szczególności Regulamin określa:
 - 1) rodzaje i zakres Usług świadczonych drogą elektroniczną oraz w Punktach Obsługi Klienta;
 - 2) prawa i obowiązki Klienta;
 - 3) zasady świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego;
 - 4) warunki świadczenia Usług drogą elektroniczną oraz w Punktach Obsługi Klienta;
 - 5) warunki zawierania i rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną oraz umów o świadczenie usług zawieranych w Punktach Obsługi Klienta;
 - 6) tryb postępowania reklamacyjnego.

§ 2

1. Regulamin jest udostępniony nieodpłatnie na stronie internetowej www.kupfundusz.pl w formie umożliwiającej jego pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie. Regulamin jest ponadto udostępniony w Punktach Obsługi Klienta. Każdy może zapoznać się z treścią Regulaminu.
2. Warunkiem korzystania z usług świadczonych przez Usługodawcę jest akceptacja wszystkich postanowień Regulaminu przez Użytkownika.

II. Definicje

§ 3

W niniejszym Regulaminie następujące pojęcia posiadają następujące znaczenie:

- 1) **Adres e-mail** – adres poczty elektronicznej Użytkownika wskazany w danych rejestracyjnych wprowadzonych przez Użytkownika;
- 2) **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący rejestry uczestników funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych dla Funduszu;
- 3) **Ankieta inwestycyjna (Kreator Portfela)** – narzędzie dostępne na Platformie, składające się z dwóch elementów tj. Testu adekwatności i Testu odpowiedności;

- 4) **Beneficjent Rzeczywisty** – beneficjent rzeczywisty w rozumieniu art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1049, ze zm.);
- 5) **Cookies** – pliki zapisywane na urządzeniu Użytkownika, w których przechowywane są ustawienia i inne informacje używane na odwiedzanych przez niego stronach;
- 6) **Dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu rozporządzenia 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) i ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 1000);
- 7) **Dokument tożsamości** – dokument urzędowy stwierdzający tożsamość Użytkownika tj. dowód osobisty albo paszport w rozumieniu odpowiednio ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1464, ze zm.) oraz ustawy z dnia 13 lipca 2006 r. o dokumentach paszportowych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 758, ze zm.) albo inny równoważny dokument tożsamości wydany przez inne państwo niż Rzeczypospolita Polska i uznawany w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 8) **Dyspozycje** – oświadczenia woli składane Usługodawcy przez Użytkownika w ramach Strefy Transakcyjnej;
- 9) **Dzień Roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz. U. z 2015 r. poz. 90);
- 10) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty lub Fundusz zagraniczny, w rozumieniu Ustawy o funduszach;
- 11) **Fundusz zagraniczny** – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna z siedzibą w państwie członkowskim prowadząca działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe;
- 12) **Hasło** – ustalony przez Użytkownika w ramach procesu rejestracji ciąg znaków, obejmujący przynajmniej 8 znaków w tym cyfr, wielkich i małych liter oraz symboli;
- 13) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
- 14) **KIID** – kluczowe informacje dla inwestorów, w rozumieniu art. 220a i nast. Ustawy o funduszach;
- 15) **Klient** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, korzystająca z Usług;

- 16) **Klient Detaliczny** – Użytkownik: (i) niebędący Klientem Profesjonalnym w rozumieniu Rozporządzenia oraz uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy o funduszach albo (ii) będący Klientem Profesjonalnym, którego Usługodawca traktuje, świadcząc na jego rzecz Usługi, jak Klienta Detalicznego na zasadach określonych w Rozporządzeniu;
- 17) **Klient Profesjonalny** – klient profesjonalny w rozumieniu § 2 ust. 1 pkt 8) Rozporządzenia;
- 18) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 19) **Konsument** – konsument w rozumieniu art. 22¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1025, ze zm.), czyli osoba fizyczna, zawierająca Umowę niezwiązaną bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- 20) **Konto** – indywidualne konto na Platformie, umożliwiające poprzez Login i Hasło dostęp do Usług;
- 21) **Login** – indywidualne oznaczenie Klienta (ciąg znaków) nadane przez Usługodawcę w ramach procesu rejestracji, z wykorzystaniem którego Użytkownik Loguje się na Konto;
- 22) **Logowanie** – proces weryfikacji tożsamości Użytkownika na Platformie za pośrednictwem Loginu i Hasła;
- 23) **Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne** – usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Usługodawcę na podstawie art. 32 ust. 2b Ustawy o funduszach;
- 24) **Osoba Będąca Podatnikiem USA** – osoba fizyczna, osoba prawna, bądź jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca rezydentem podatkowym lub podatnikiem USA;
- 25) **Platforma** – prowadzony przez Usługodawcę pod adresem internetowym <https://www.kupfundusz.pl> serwis służący do świadczenia Usług;
- 26) **POK** – Punkt Obsługi Klienta. Aktualna lista Punktów Obsługi Klienta jest dostępna na stronie <https://www.kupfundusz.pl>;
- 27) **Portfel** – suma należących do Użytkownika Jednostek uczestnictwa/Tytułów uczestnictwa, w stosunku do których Usługodawca: (i) wykonywał działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa/Tytułów uczestnictwa, bądź (ii) świadczył usługę Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego;
- 28) **Prospekt informacyjny** – prospekt informacyjny Funduszu, o którym mowa w art. 220 Ustawy o funduszach;
- 29) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl (Strefa Transakcyjna) oraz świadczenia usług w Punktach Obsługi Klienta”;

- 30) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Usługodawcy przez Użytkownika, w którym Użytkownik zgłasza swoje zastrzeżenia, w szczególności dotyczące Usług świadczonych przez Usługodawcę;
- 31) **Rekomendacja** – opracowana przez Usługodawcę, w ramach usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, sugestia podjęcia określonej decyzji w zakresie dokonania Transakcji, bądź powstrzymania się od dokonania Transakcji przez Użytkownika;
- 32) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie 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 lub każde inne rozporządzenie, które je zastąpi;
- 33) **Siła wyższa** – zdarzenie zewnętrzne, niemożliwe lub prawie niemożliwe do przewidzenia, którego skutkiem nie można zapobiec, w szczególności: pożar, powódź, wojna, strajk, działania władz państwowych, atak terrorystyczny, brak zasilania i inne o podobnym charakterze i skutku oraz szczególne sytuacje związane ze specyfiką działalności internetowej, w szczególności: ataki hakerskie, wirusy, awarie oprogramowania i inne o podobnym charakterze i skutku;
- 34) **Sprzedaż (umorzenie)** – odpisanie z rejestru Użytkownika liczby Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanej przez Użytkownika, zgodnej z Dyspozycją Użytkownika;
- 35) **Statut** – statut Funduszu, w rozumieniu art. 18 Ustawy o funduszach, stanowiący integralną część Prospektu informacyjnego a określający wskazane w art. 18 ust. 2 Ustawy o funduszach dane;
- 36) **Strefa Transakcyjna** – wydzielona część Platformy służąca do świadczenia Usług, o których mowa w Regulaminie;
- 37) **Strefa Treningowa** – wydzielona część Platformy służąca do dokonywania czynności określonych w odrębnym regulaminie Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl (strefa treningowa): <https://www.kupfundusz.pl/Info/Regulamin>;
- 38) **Strony** – łącznie Użytkownik i Usługodawca;
- 39) **Test adekwatności** – test przeprowadzany przez Usługodawcę, który pozwala mu na dokonanie oceny, czy dana usługa, świadczona przez Usługodawcę w tym przede wszystkim Usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, będzie realizować cele wskazane przez Użytkownika, będzie odpowiednia do jego sytuacji finansowej, którą wskazał Użytkownik, będzie miała charakter pozwalający na jej zrozumienie Użytkownikowi i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez Użytkownika wiedzę i doświadczenie oraz czy nie będzie związana z ryzykiem,

którego poziom przekraczałby poziom akceptowalny z punktu widzenia inwestycji Użytkownika; na Platformie Test adekwatności przeprowadzany jest w ramach Ankiety inwestycyjnej;

- 40) **Test odpowiedności** – test pozwalający Usługodawcy na uzyskanie informacji dotyczących Użytkownika w zakresie wskazanym w § 11 ust. 1 Rozporządzenia; na Platformie Test odpowiedności przeprowadzany jest w ramach Ankiety inwestycyjnej;
- 41) **TFI** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, w rozumieniu art. 38 Ustawy o funduszach, czyli spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyskała zezwolenie KNF na wykonywanie działalności określonej w art. 45 Ustawy o funduszach;
- 42) **Transakcja** – transakcje, wskazane w Regulaminie tj. Zakup, Sprzedaż lub Zamiana Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, w zakresie przewidzianym Ustawą o funduszach umożliwiające dokonanie zakupu, dokupienia, sprzedaży lub zamiany (konwersji) Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa;
- 43) **Tytuły uczestnictwa** – tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu Ustawy o funduszach;
- 44) **Umowa** – zawarta z Użytkownikiem umowa o świadczenie Usług, opisanych w Regulaminie;
- 45) **Usługi** – usługi świadczone drogą elektroniczną – w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1219, ze zm.) – przez Usługodawcę za pośrednictwem Platformy i w ramach Strefy Transakcyjnej dla Klientów, a także usługi świadczone przez Usługodawcę w POK;
- 46) **Usługodawca** – KupFundusz Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Hrubieszowska 6A, 01-209 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000644201, NIP 6762315449, REGON 120186954, kapitał zakładowy 1.600.000,00 zł w pełni opłacony, e-mail info@kupfundusz.pl, tel. 22 599 42 67;
- 47) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz.U. z 2018 r. poz. 56, ze zm.);
- 48) **Użytkownik** – osoba korzystająca z Platformy, w tym Klient, jak również osoba, która korzystała lub wnioskowała o korzystanie z Usług (potencjalny Klient), a także osoba korzystająca z Usług Usługodawcy w POK;
- 49) **Waluta obca** – waluta inna niż polski złoty, określana na podstawie § 2 pkt 1 i 2 Uchwały Nr 51/2002 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 23 września 2002 r. w sprawie

sposobu wyliczania i ogłaszania bieżących kursów walut obcych (Dz. Urz. NBP Nr 14, poz. 39 i Nr 20, poz. 51, z 2004 r. Nr 2, poz. 3 oraz z 2007 r. Nr 1, poz. 2 i Nr 18, poz. 35);

50) **Zakup (nabycie)** – zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Funduszu wybranego przez Użytkownika, w zamian za powierzone przez Użytkownika środki pieniężne;

51) **Zamiana** – poprzez zamianę należy rozumieć:

- a) przeniesienie zainwestowanych środków pieniężnych z jednego subfunduszu do drugiego (najczęściej o innej polityce inwestycyjnej) – w ramach tego samego Funduszu (zamiana w ramach tego samego TFI); taka operacja nie wiąże się z koniecznością zapłacenia podatku od zysków kapitałowych,
- b) przeniesienie zainwestowanych środków pieniężnych z jednego Funduszu do drugiego Funduszu – w ramach tego samego TFI (konwersja); taka operacja wiąże się z koniecznością zapłacenia podatku od zysków kapitałowych,
- c) przeniesienie zainwestowanych środków pieniężnych z jednego Funduszu w ramach jednego TFI do innego Funduszu w ramach innego TFI za pośrednictwem dwóch zleceń – sprzedaży oraz zakupu (zamiana między różnymi TFI); złożenie zlecenia sprzedaży wiąże się z koniecznością zapłaty podatku od dochodów kapitałowych w przypadku osiągnięcia zysku;

52) **Zezwolenie** – zezwolenie DPF/4031/17/11/U/07/AS na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa oraz Tytułów uczestnictwa, wydane przez KNF dnia 4 lipca 2007 r.

III. Warunki świadczenia usług

§ 4

1. Usługodawca świadczy Usługi drogą elektroniczną oraz w POK, na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Usługodawca w zakresie świadczenia Usług podlega nadzorowi KNF oraz posiada odpowiednie Zezwolenie na świadczenie Usług.
3. Z Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy mogą korzystać tylko Użytkownicy, którzy zaakceptują Regulamin i Politykę Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci> oraz utworzą Konto na Platformie.
4. Użytkownik korzystający z Usług za pośrednictwem Platformy, zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem i Polityką Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci> przed rozpoczęciem korzystania z Usług, a następnie do ich akceptacji w trakcie procesu rejestracji.

§ 5

1. W POK Usługi świadczone są przez Usługodawcę w Dni Robocze.
2. Usługodawca podejmuje starania, aby korzystanie z Usług za pośrednictwem Platformy możliwe było przez całą dobę i przez 7 dni w tygodniu, jednakże z uwagi na specyfikę działalności internetowej, Usługodawca nie jest w stanie zagwarantować stałej dostępności Platformy lub jej poszczególnych Funkcjonalności, w szczególności z uwagi na okoliczności wskazane w ust. 3 i 4 poniżej.
3. Usługodawca zastrzega sobie prawo do wprowadzania przerw technicznych w działaniu Platformy lub Konta, przy czym informacja o planowanych przerwach technicznych zostanie udostępniona Użytkownikom poprzez Konto, (o ile będzie to możliwe) z wyprzedzeniem co najmniej 24-godzinnym.
4. Usługodawca zastrzega możliwość zaistnienia przerw w działaniu Platformy lub Konta wynikających z działania Siły wyższej.
5. Usługodawca zastrzega możliwość blokady dostępu Użytkownika do Konta ze względów bezpieczeństwa do czasu wyjaśnienia zaistniałej sytuacji. Blokada, o której mowa powyżej, może dotyczyć w szczególności sytuacji wielokrotnego nieudanego logowania lub uzasadnionego podejrzenia uzyskania dostępu do Konta przez osobę nieuprawnioną, inną niż Użytkownik.
6. Usługodawca wskazuje, że prawa i obowiązki Użytkowników w zakresie korzystania ze Strefy Transakcyjnej zostały określone w Regulaminie, natomiast prawa i obowiązki Użytkowników w zakresie związanym z Funduszami zostały określone w Regulaminie oraz odpowiednich Statutach i Prospektach informacyjnych Funduszy. W razie sprzeczności między postanowieniami Regulaminu oraz Statutów lub Prospektów informacyjnych, pierwszeństwo mają postanowienia Statutów i Prospektów informacyjnych odpowiednich Funduszy.

§ 6

Treści oraz inne dobra niematerialne opublikowane w Platformie chronione są przepisami Ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 880, ze zm.) oraz innych ustaw kształtujących ochronę praw własności intelektualnej. Szczegółowe informacje w tym zakresie zawarte zostały w Polityce Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci>.

§ 7

Prawidłowe korzystanie z Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy wymaga spełnienia wymogów technicznych szczegółowo opisanych w § 10 Regulaminu.

IV. Zakres usług

§ 8

1. Usługodawca za pośrednictwem Platformy świadczy drogą elektroniczną Usługi w ramach:
 - 1) Strefy Treningowej;
 - 2) Strefy Transakcyjnej.
2. Poprzez założenie Konta, Użytkownik uzyskuje dostęp do Usług świadczonych w ramach Strefy Treningowej. Uzyskanie dostępu do Strefy Transakcyjnej wymaga dodatkowej rejestracji w Strefie Transakcyjnej.

§ 9

1. W ramach Strefy Transakcyjnej, Użytkownik ma możliwość korzystania z następujących usług świadczonych przez Usługodawcę:
 - 1) dokonywanie Transakcji przez Użytkownika za pośrednictwem Usługodawcy i przy wykorzystaniu Platformy;
 - 2) korzystanie przez Użytkownika z Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
2. Użytkownik może korzystać jednocześnie z obu typów usług wskazanych w ust. 1 powyżej.
3. Umowa o korzystanie ze Strefy Transakcyjnej obejmuje Fundusze, co do których Użytkownik wyrazi chęć stania się uczestnikiem w okresie obowiązywania Umowy, o ile Użytkownik spełni wszystkie wymagane przez Fundusz i Usługodawcę warunki, a wskazane Fundusze zostaną udostępnione przez Usługodawcę w ramach Strefy Transakcyjnej.
4. Usługodawca ma prawo do zmiany listy Funduszy dostępnych w Strefie Transakcyjnej, w tym w szczególności do dodawania Funduszy dostępnych w Strefie Transakcyjnej, bez podania przyczyny, jak również do wycofywania ze Strefy Transakcyjnej niektórych Funduszy z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny Usługodawca uznaje w szczególności przypadek, gdy Fundusze te zostaną wycofane z oferty Usługodawcy lub TFI zarządzającego danym Funduszem, łączenia Funduszy, lub gdy w ramach Strefy

Transakcyjnej zostanie wyłączona możliwość składania w ich zakresie zleceń realizacji Transakcji, bądź Dyspozycji.

5. Usługodawca poinformuje Użytkownika za pośrednictwem wiadomości e-mail o wycofaniu ze Strefy Transakcyjnej Funduszy z ważnych przyczyn, zgodnie z w ust. 4 powyżej, o ile wycofanie poszczególnych Funduszy, będzie miało wpływ na sytuację Użytkownika.

V. Wymagania techniczne i bezpieczeństwo

§ 10

1. W celu prawidłowego korzystania z Platformy zalecane jest spełnienie następujących wymagań technicznych:
 - 1) połączenie z siecią Internet;
 - 2) używanie przeglądarki internetowej: Microsoft Internet Explorer 10 lub nowszej, Firefox 40 lub nowszej, Google Chrome 44 lub nowszej, Safari 6 lub nowszej, Opera 38 lub nowszej, Microsoft Edge;
 - 3) włączona obsługa JavaScript i Cookies.
2. Brak spełnienia wymagań technicznych wskazanych w ust. 1 pkt 2) (tj. używanie innej przeglądarki lub innej wersji) nie oznacza braku możliwości korzystania z Platformy, tym niemniej korzystanie takie może wiązać się z utrudnieniami lub nieprawidłowym funkcjonowaniem.
3. Wyłączenie obsługi JavaScript i Cookies lub ingerencja w tę obsługę nie blokują co do zasady możliwości, choć mogą w znaczny sposób utrudnić, bądź w niektórych przypadkach wręcz uniemożliwić korzystanie z Platformy, w tym w szczególności mogą powodować utrudnienia w połączeniu z Platformą i w korzystaniu z Usług. Szczegółowe informacje dotyczące Cookies zawarte zostały w Polityce Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci>.

§ 11

Korzystanie z Usług poprzez sieć Internet wiąże się z ryzykiem typowym dla działalności internetowej. Szczegółowe informacje w zakresie bezpieczeństwa zawarte zostały w Polityce Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci>.

VI. Zawarcie umowy i rejestracja

§ 12

1. Zawarcie Umowy odbywa się w POK lub poprzez rejestrację Użytkownika na stronie www.kupfundusz.pl i założenie Konta.
2. Rejestracji może dokonać wyłącznie pełnoletnia osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Z wykorzystaniem jednego Adresu e-mail może zostać założone tylko jedno Konto.
4. Rejestracja odbywa się w następujący sposób:
 - 1) po uruchomieniu na stronie www.kupfundusz.pl funkcji rejestracji, Użytkownik poproszony zostaje o podanie danych niezbędnych do zawarcia Umowy, w tym Hasła, oraz zapoznanie się z treścią Regulaminu i Polityki Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci>, a następnie o ich akceptację,
 - 2) Użytkownik zobowiązany jest podać wszelkie dane niezbędne do zawarcia Umowy, postępując zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie, w tym m.in. zobowiązany jest wypełnić oświadczenia FATCA, wskazać dane Beneficjenta rzeczywistego,
 - 3) ze względów wynikających z wymogu zapewnienia bezpieczeństwa obrotu, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, Użytkownik powinien następnie dokonać przelewu weryfikacyjnego, postępując zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie, co umożliwi Usługodawcy weryfikację podanych przez Użytkownika danych i prawidłową identyfikację Użytkownika. Po dokonaniu weryfikacji, nie później jednak niż przed upływem 7 (siedmiu) dni od uznania środków na rachunku Usługodawcy, kwota przelewu zwracana jest Użytkownikowi na rachunek, z którego dokonał przelewu.
5. Z chwilą dokonania przez Usługodawcę pozytywnej weryfikacji, rejestracja Użytkownika zostaje zakończona i tym samym zostaje zawarta Umowa za pośrednictwem Platformy.

VII. Prawa i obowiązki Użytkownika

§ 13

1. Użytkownik nie ponosi na rzecz Usługodawcy żadnych opłat za świadczenie przez Usługodawcę Usług.

2. W przypadku korzystania z Usług za pośrednictwem Platformy, Użytkownik ponosi koszty połączeń z Internetem według taryf stosowanych przez operatorów obsługujących te połączenia.
3. Użytkownik zamierzający korzystać ze Strefy Transakcyjnej ponosi koszty wykonania przelewu weryfikacyjnego (według tabeli opłat banku Klienta), na zasadach określonych Regulaminem.
4. Użytkownik ponosi opłaty związane z nabywaniem i zbywaniem Jednostek uczestnictwa, zgodnie z Prospektami informacyjnymi i Statutami.

§ 14

Użytkownik zobowiązany jest do:

- 1) korzystania z Konta w sposób niezakłócający działania Platformy, w szczególności w sposób nienaruszający praw innych Użytkowników;
- 2) korzystania z Konta zgodnie z jego przeznaczeniem i w zgodzie z Regulaminem;
- 3) zachowania w tajemnicy i nieudostępniania innym osobom Loginu i Hasła, a także nieujawniania innym osobom danych umożliwiających nieuprawniony dostęp do Konta;
- 4) podawania prawdziwych danych;
- 5) aktualizowania swoich danych. W trakcie trwania Umowy, Użytkownik jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Usługodawcy o wszelkich zmianach jego danych przekazanych Usługodawcy. Zmiany danych są skuteczne wobec Usługodawcy nie później niż kolejnego Dnia roboczego następującego po dniu otrzymania ich przez Usługodawcę, o ile ze względu na bezpieczeństwo i integralność Konta (w przypadku Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy) nie występuje konieczność dokonania weryfikacji zmienionych danych, w tym w ramach nawiązania kontaktu z Użytkownikiem przez Usługodawcę odpowiednim kanałem komunikacji, bazującym na danych innych niż te podlegające aktualizacji. W przypadku aktualizacji danych pozwalających na identyfikację Użytkownika do celów zapewnienia bezpieczeństwa obrotu, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, Użytkownik potwierdza zmianę danych ponawiając przelew weryfikacyjny; zmiana jest wówczas skuteczna z chwilą dokonania przez Usługodawcę pozytywnej weryfikacji zmienionych danych; § 12 ust. 4 pkt 3) stosuje się odpowiednio. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za skutki naruszenia przez Klienta zobowiązań, o których mowa w niniejszym punkcie;

6) przestrzegania zakazu dostarczania treści o charakterze bezprawnym.

§ 15

1. Usługodawca najpóźniej przed przyjęciem pierwszej Transakcji od Klienta, uzyskuje od Klienta na podstawie Testu odpowiedniości informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, właściwych dla określonego rodzaju oferowanej Jednostki uczestnictwa/Tytułu uczestnictwa lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub Jednostka uczestnictwa/Tytuł uczestnictwa są odpowiednie dla Klienta.
2. Odmowa wykonania Testu odpowiedniości nie może stanowić przyczyny uzasadniającej uniemożliwienie Użytkownikowi realizacji Transakcji, jednakże w przypadku odmowy wykonania przez Użytkownika Testu odpowiedniości, Usługodawca informuje Użytkownika, że Usługodawca nie jest w stanie dokonać oceny, czy przewidziana usługa lub Jednostka uczestnictwa/Tytuł uczestnictwa są dla Użytkownika odpowiednie.
3. Usługodawca najpóźniej przed rozpoczęciem świadczenia na rzecz Klienta usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, uzyskuje od Klienta na podstawie Testu adekwatności informacje niezbędne do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu tej usługi rekomendowane Transakcje lub inne zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu albo powstrzymanie się od Transakcji lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu: (i) realizuje cele inwestycyjne Klienta, (ii) nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby poziom akceptowalny z punktu widzenia inwestycji Klienta, (iii) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie przez Klienta i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka biorąc pod uwagę posiadane przez Klienta wiedzę i doświadczenie, (iv) uwzględnia sytuację finansową Klienta.
4. Odmowa wykonania Testu adekwatności uniemożliwia Usługodawcy świadczenie usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
5. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, w związku z sytuacją określoną w ust. 4 powyżej, Usługodawca może odmówić udzielenia Użytkownikowi dostępu do określonych treści, Funkcjonalności bądź innych elementów Strefy Transakcyjnej, ze względu na brak możliwości określenia czy wskazane treści, Funkcjonalności bądź inne elementy Strefy Transakcyjnej są dla Klienta odpowiednie. Analogicznie Usługodawca może odmówić udzielenia Użytkownikowi dostępu do określonych treści, Funkcjonalności bądź innych elementów Strefy Transakcyjnej w przypadku uznania, na podstawie Testu adekwatności, że określone treści, Funkcjonalności bądź inne elementy Strefy Transakcyjnej są dla Użytkownika nieodpowiednie.

6. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, na podstawie wyników Ankiety inwestycyjnej może zostać utworzony profil inwestora, który umożliwi dopasowanie Jednostek uczestnictwa/Tytułów uczestnictwa do cech danego Klienta określonych na podstawie wyników uzyskanych przez niego w Ankiecie inwestycyjnej.
7. Na Platformie mogą zostać utworzone następujące profile inwestorów:
 - 1) konserwatywny,
 - 2) ostrożny,
 - 3) stabilny,
 - 4) zrównoważony,
 - 5) dynamiczny.
8. Profile inwestorów różnią się zalecaną strukturą portfeli modelowych, która dopasowana jest do potrzeb i celów poszczególnych grup Klientów.
9. Użytkownik ma możliwość ponownego wykonania Testu odpowiedniości i Testu adekwatności w każdym czasie trwania Umowy, w tym w trakcie realizacji Transakcji.

§ 16

1. Użytkownik ma możliwość wykonania Transakcji w POK i w Strefie Transakcyjnej.
2. Strefa Transakcyjna umożliwia Użytkownikowi, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, zlecenie Dyspozycji, w szczególności takich jak: (i) ustanowienia Hasła, (ii) zmiany Hasła, (iii) zmiany danych Użytkownika, (iv) uzyskiwania danych o Portfelu, (v) innych Dyspozycji, o ile zostaną udostępnione przez Usługodawcę.
3. W POK Użytkownik ma możliwość zlecenia Dyspozycji, w szczególności takich jak: (i) zmiany danych Użytkownika, (ii) uzyskiwania danych o Portfelu, (iii) innych Dyspozycji, o ile zostaną udostępnione przez Usługodawcę.

§ 17

1. Użytkownik ma prawo zlecić realizację Transakcji:
 - 1) za pomocą Strefy Transakcyjnej,
 - 2) w POK.
2. Transakcja na Platformie może zostać zlecona wyłącznie w Strefie Transakcyjnej, po wskazaniu wymaganych informacji i złożeniu odpowiednich oświadczeń, zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie.
3. Użytkownik jest zobowiązany do podania danych zgodnych ze stanem faktycznym i prawnym, które są pełne, prawdziwe i aktualne, w zakresie statusu i innych danych Użytkownika.

4. Użytkownik jest świadomy potencjalnej odpowiedzialności cywilnej oraz karnej w razie podania nieprawdziwych danych. Podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym i prawnym oraz danych niepełnych i nieaktualnych w zakresie statusu i innych danych Użytkownika może rodzić konsekwencje określone w ust. 5 poniżej.
5. Transakcja nie zostanie złożona:
 - 1) w Strefie Transakcyjnej – w szczególności w razie nie podania informacji, bądź wskazania informacji, które wyłączają możliwość realizacji Transakcji z wykorzystaniem Strefy Transakcyjnej, bądź w przypadku, gdy Usługodawca ma uzasadnione podejrzenie, że udzielone informacje są niepełne, nieprawdziwe bądź nieaktualne,
 - 2) w POK – w szczególności w razie nie podania informacji, bądź wskazania informacji, które wyłączają możliwość realizacji Transakcji w POK, bądź w przypadku, gdy Usługodawca ma uzasadnione podejrzenie, że udzielone informacje są niepełne, nieprawdziwe bądź nieaktualne.
6. W przypadkach określonych w ust. 5 powyżej Użytkownik zostanie niezwłocznie poinformowany przez Usługodawcę o odmowie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji przez Usługodawcę oraz dodatkowo poinformowany o potencjalnym dalszym trybie postępowania, w przypadku w którym Usługodawca będzie w stanie zaproponować dalszy tryb postępowania.
7. W trakcie procesu zlecenia realizacji Transakcji jest konieczne:
 - a) podanie, w szczególności następujących informacji:
 - i. kwoty Transakcji, której zamierza dokonać Użytkownik,
 - ii. Funduszu w ramach, którego użytkownik zamierza dokonać Transakcji,
 - iii. celu inwestycyjnym Transakcji, której zamierza dokonać Użytkownik,
 - iv. horyzontu inwestycyjnego (inaczej charakteru stosunków gospodarczych) Transakcji,
 - v. źródła pochodzenia środków na realizację Transakcji, której zamierza dokonać Użytkownik,
 - vi. statusu Osoby Będącej Podatnikiem USA,
 - b) dokonanie sprawdzenia/aktualizacji danych Użytkownika wskazanych w trakcie procesu rejestracji.
8. Transakcja na Platformie zostaje zlecona, po wprowadzeniu przez Użytkownika, zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie, prawidłowego kodu z wiadomości sms, wysłanej na numer telefonu Użytkownika wskazany przy rejestracji.

9. Niezwłocznie po złożeniu przez Użytkownika zlecenia realizacji Transakcji, o ile nie zajdą przesłanki określone w ust. 5-6 powyżej, Usługodawca przekaże wskazane zlecenie do Funduszu, zarządzającego tym Funduszem albo właściwego Agenta Transferowego (w zależności od tego, która z opcji wskazanych powyżej znajdzie zastosowanie do danego zlecenia realizacji Transakcji).
10. Usługodawca po przyjęciu zlecenia realizacji Transakcji za pośrednictwem Platformy prześle Użytkownikowi na podany przez Użytkownika Adres e-mail potwierdzenie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji.
11. Użytkownik zostanie poinformowany przez Usługodawcę o łącznej kwocie, którą zobowiązany jest zapłacić w związku ze zleceniem Transakcji Zakupu.
12. O ile nie zajdą przesłanki określone w ust. 5-6 powyżej, Użytkownik zobowiązany jest dokonać wpłaty środków pieniężnych z tytułu Zakupu za pośrednictwem systemu płatności on-line, który udostępnia Usługodawca na Platformie lub na rachunek bankowy Funduszu wskazany Użytkownikowi przez Usługodawcę. W przypadku dokonywania Transakcji w POK Użytkownik zobowiązany jest dokonać wpłaty środków pieniężnych z tytułu Zakupu na rachunek bankowy Funduszu wskazany Użytkownikowi przez Usługodawcę.
13. W przypadku świadczenia działalności w POK, pracownik odpowiedzialny za realizację Transakcji niezwłocznie, nie później niż w terminach wskazanych przez poszczególne TFI, z którymi Usługodawca ma podpisane umowy, wysyła bezpośrednio do Agenta transferowego przyjęte w danym dniu zlecenia realizacji Transakcji i inne dane złożone przez Klientów.
14. W przypadku świadczenia działalności w POK, Pracownik odpowiedzialny za składanie Zleceń przekazuje przyjęte Zlecenia do podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 2A pkt 4 Ustawy o funduszach, zgodnie z procedurami danego TFI.
15. W przypadku świadczenia działalności za pośrednictwem Platformy, zlecenia realizacji Transakcji przekazywane są do podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 2A pkt 4 Ustawy o funduszach codziennie, w Dni robocze, w godzinach zgodnych z procedurami danego TFI, z wykorzystaniem kanałów elektronicznych.
16. Środki pieniężne, które w związku z realizacją zlecenia Sprzedaży, mają zostać przekazane Użytkownikowi, zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Użytkownika.
17. W ramach realizacji wszelkich Transakcji zleconych przez Użytkownika znajdują zastosowanie postanowienia odpowiednich Prospektów Informacyjnych oraz Statutów

Funduszy, natomiast do Dyspozycji znajdują zastosowanie postanowienia Regulaminu oraz odpowiednich Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy (jeśli dotyczy).

18. Prospekty Informacyjne oraz Statuty zostaną Użytkownikowi udostępnione przez Usługodawcę przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji, a w przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy w sposób umożliwiający ich zapisanie na dysku komputera, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią.

VIII. Funkcjonalności Platformy

§ 18

1. Użytkownik ma prawo, lecz nie obowiązek, do korzystania z Funkcjonalności wskazanych w niniejszym paragrafie.
2. Usługodawcy przysługuje prawo do dokonania w dowolnym czasie zmian Funkcjonalności, bez podania przyczyn.
3. Dokonanie przez Usługodawcę zmian Funkcjonalności nie stanowi zmiany Umowy.
4. Wyjątkowo, w przypadku dokonania zmian Funkcjonalności ingerujących w prawa lub obowiązki Użytkownika wynikające z Umowy, wprowadzenie takich Funkcjonalności będzie stanowiło zmianę Umowy, o czym Usługodawca poinformuje Użytkownika, przed wprowadzeniem zmian.
5. Strefa Transakcyjna umożliwia, w szczególności korzystanie z następujących Funkcjonalności:
 - a) Monitorowania wartości inwestycji, wpłat i wypłat,
 - b) Historii Transakcji z możliwością pobrania podsumowania pojedynczej Transakcji,
 - c) Alertów,
 - d) Analizy Portfela inwestycji:
 - i. Wpływu na historyczny wynik portfela elementów składowych Portfela,
 - ii. Ryzyka Portfela,
 - iii. Struktury zalecanej inwestycji/Struktury inwestycji w Portfelu,
 - iv. Wskaźnika Kondycji funduszu,
 - e) Zmiany danych Użytkownika.

IX. Świadczenie usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego przez Usługodawcę, na rzecz Użytkownika

§ 19

1. Umowa o świadczenie usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego jest zawierana przez Usługodawcę z Użytkownikiem, z własnej inicjatywy Użytkownika, bez jakiegokolwiek sugestii ze strony Usługodawcy, z chwilą wypełnienia Testu adekwatności przez Użytkownika.
2. Usługodawca nie będzie świadczył na rzecz Użytkownika usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, w przypadku odmowy wypełnienia przez Użytkownika Testu adekwatności. W takim przypadku postanowienia niniejszego paragrafu nie znajdują zastosowania.
3. Na podstawie wyników Testu Odpowiedniości i Testu adekwatności, Usługodawca opracowuje i przedstawia Użytkownikowi Rekomendacje.
4. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, Rekomendacje wydawane i przekazywane przez Usługodawcę mogą polegać w szczególności na przedstawianiu Użytkownikowi przykładowego, modelowego Portfela, odpowiedniego do wyniku Ankiety inwestycyjnej Użytkownika, przy czym Usługodawca wskazuje, że wydawanie i przekazywanie Rekomendacji będzie odbywać się wyłącznie na poziomie Strefy Transakcyjnej.
5. Rekomendacje przekazywane są Użytkownikowi z inicjatywy Usługodawcy, przy czym sama usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, w ramach której Usługodawca przekazuje Rekomendacje, świadczona jest z inicjatywy Użytkownika.
6. Usługodawca nie przyjmuje lub nie przekazuje Użytkownikowi jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych w tym zachęt, w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego. Jednocześnie Usługodawca wskazuje, że posiada odpowiednie procedury i systemy wewnętrzne w celu zarządzania ryzykiem przyjęcia lub przekazania niedozwolonych zachęt oraz nie pobiera od Użytkownika jakiegokolwiek wynagrodzenia z tytułu umożliwienia Użytkownikowi korzystania z Strefy Transakcyjnej lub świadczenia Usług w POK.
7. Przedmiotem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego mogą być wyłącznie Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa znajdujące się w ofercie Usługodawcy, przy czym Usługodawca zastrzega sobie prawo, że w przypadku zmian w ofercie, usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego świadczona na rzecz Użytkownika będzie

dotyczyła bieżącej oferty Usługodawcy, z zastrzeżeniem ich dopasowania do wyniku Testu odpowiedniości i Testu adekwatności Użytkownika.

8. Decyzje podejmowane przez Użytkownika na podstawie Rekomendacji mają charakter samodzielny. Ponadto Użytkownik samodzielnie decyduje o zakresie, czasie i trybie realizacji Rekomendacji, z zastrzeżeniem, że zakres, czas i tryb jej realizacji mogą podlegać ograniczeniom wynikającym z Regulaminu, Statutów i Prospektów informacyjnych Funduszy oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

§ 20

1. Użytkownik, w związku z realizacją Transakcji może ponosić różnego rodzaju koszty, opłaty i prowizje, które będą pobierane przez Fundusz bądź przez TFI nim zarządzające, a które ustalone są na zasadach określonych w Prospekcie informacyjnym, na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
2. Każdorazowo przed realizacją Transakcji Usługodawca udostępni Użytkownikowi właściwe informacje o kosztach, opłatach i prowizjach, do których poniesienia zobowiązany będzie Użytkownik w związku z realizacją Transakcji.
3. Usługodawca udostępni Użytkownikowi właściwe informacje o kosztach, opłatach i prowizjach, do których poniesienia zobowiązany będzie Użytkownik w związku z realizacją Transakcji w KIID lub we właściwych tabelach opłat i prowizji.

X. Czas trwania i rozwiązanie Umowy

§ 21

Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.

§ 22

1. Rozwiązanie Umowy może nastąpić w każdym czasie w drodze porozumienia Stron.
2. Każda ze Stron może w każdym czasie jednostronnie, bez wskazania przyczyn, rozwiązać Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Wypowiedzenie Umowy przez Klienta może nastąpić poprzez:
 - 1) przesłanie wiadomości za pomocą formularza kontaktowego dostępnego poprzez Konto, zawierającej oświadczenie woli wypowiedzenia Umowy (w przypadku Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy);
 - 2) przesłanie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej na adres Usługodawcy (w przypadku Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy i w POK). Przykładowy wzór wypowiedzenia Umowy stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu – jego stosowanie nie jest obowiązkowe.

4. Do czasu upływu okresu wypowiedzenia, Strona składająca wypowiedzenie może za zgodą drugiej Strony cofnąć swoją decyzję o rozwiązaniu Umowy.
5. Usługodawca może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, jeśli:
 - 1) cel rejestracji lub sposób korzystania z Usług jest oczywiście sprzeczny z Regulaminem,
 - 2) działalność Klienta jest sprzeczna z przepisami prawa, w szczególności jeśli Klient dostarcza treści o charakterze bezprawnym,
 - 3) Klient narusza postanowienia Regulaminu,
 - 4) Klient składa nieprawdziwe oświadczenia w toku procesu zlecenia Transakcji lub Dyspozycji.
 - 5) podane przez Klienta dane budzą obiektywnie uzasadnione wątpliwości co do ich poprawności lub zgodności z prawdą, a wątpliwości tych nie udało się usunąć w drodze kontaktu z Klientem.
6. Przez obiektywnie uzasadnione wątpliwości, o których mowa w ust. 5 pkt 5 powyżej należy rozumieć w szczególności podanie danych fikcyjnych.
7. Umowa wygasa z chwilą śmierci Użytkownika.
8. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, rozwiązanie Umowy przez którąkolwiek ze stron, jak również jej rozwiązanie za obustronną zgodą oraz wygaśnięcie Umowy, o którym w ust. 7 powyżej jest równoznaczne z zablokowaniem dostępu do Konta, jego usunięciem oraz wygaśnięciem Loginu i Hasła.
9. Zasady rozwiązywania Umowy w sytuacji, gdy Klient obok Strefy Transakcyjnej równolegle korzysta ze Strefy Treningowej określa Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną [KupFundusz.pl](https://www.kupfundusz.pl) (strefa treningowa): <https://www.kupfundusz.pl/Info/Regulamin>.
10. W związku z dyspozycją art. 40 ust. 6 pkt 2) ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 683, ze zm.), Użytkownikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

XI. Ochrona danych osobowych

§ 23

1. Administratorem Danych osobowych Klientów jest Usługodawca.
2. Dane osobowe będą przetwarzane 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 uchylecia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), jak również z innymi aktami prawnymi, uzupełniającymi lub zastępującymi wskazane wyżej regulacje.

3. Szczegółowe zasady przetwarzania Danych osobowych określa Polityka Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/Info/PolitykaPrywatnosci>.

XII. Reklamacje, skargi i sprawy sporne

§ 24

1. Każdy Użytkownik może złożyć Reklamację.
2. Reklamacja może być złożona:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w POK, albo na adres POK przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 roku – Prawo pocztowe (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 ze zm.);
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu +48 22 599 42 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w POK;
 - 3) w formie elektronicznej – na adres e-mail: reklamacje@kupfundusz.pl albo z wykorzystaniem formularza kontaktowego dostępnego poprzez Konto.
3. W celu ułatwienia rozpatrzenia Reklamacji, Reklamacja powinna zawierać:
 - 1) dane Użytkownika;
 - 2) opis sytuacji;
 - 3) oczekiwania Użytkownika dotyczące sposobu rozstrzygnięcia Reklamacji;
 - 4) informację o formie, w jakiej Użytkownik oczekuje udzielenia odpowiedzi na Reklamację (forma pisemna lub elektroniczna). W przypadku, jeśli Użytkownik oczekuje odpowiedzi na Reklamację na papierze lub innym trwałym nośniku, Użytkownik powinien wskazać adres korespondencyjny.
4. Usługodawca wskazuje, że złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Użytkownika zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji.
5. W przypadku, gdy informacje zawarte w Reklamacji nie są wystarczające do udzielenia odpowiedzi, Usługodawca zwróci się do Użytkownika o przedstawienie dodatkowych informacji.

§ 25

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej Reklamacje są rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
2. W sytuacjach przewidzianych przepisami prawa, w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 1, Usługodawca w informacji przekazywanej Użytkownikowi, który złożył Reklamację:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
3. Odpowiedź na Reklamację będzie udzielona na papierze lub innym trwałym nośniku. Na żądanie Użytkownika odpowiedź może zostać udzielona w formie elektronicznej. W przypadku braku wskazania formy otrzymania odpowiedzi, przyjmuje się, że udzielenie odpowiedzi nastąpi w tym samym kanale, w jakim została dostarczona Reklamacja.

§ 26

W przypadku uzyskania odpowiedzi niezadowolającej, Użytkownikowi przysługuje prawo do:

- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi w terminie 30 dni od daty jej otrzymania w sposób określony w § 24 ust. 2;
- 2) skorzystania z pomocy Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta, jeżeli Użytkownik jest Konsumentem;
- 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Szczegółowe zasady w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl/> oraz na stronie internetowej KNF pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/Ochrona_klienta_na_ryнку_usług_finansowych/rzecznik_finansowy;
- 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.

§ 27

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 524/2013 w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich, Konsumenci mają prawo do rozstrzygania sporów z przedsiębiorcami zawierającymi internetowe umowy sprzedaży lub umowy o świadczenie usług, w sposób pozasądowy za pośrednictwem unijnej platformy internetowej. Skargę można złożyć na formularzu dostępnym pod adresem:

<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=PL>

§ 28

Postanowienia § 24 - § 27 stosuje się odpowiednio do składania skarg. Skarga może dotyczyć zarówno Usług świadczonych przez Usługodawcę lub wykonywanej przez niego działalności w zakresie, w jakim jest objęta nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Prawo wniesienia skargi przysługuje zarówno Użytkownikowi, jak i każdemu odbiorcy oferty marketingowej Usługodawcy.

§ 29

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów z Umowy jest rzeczowo i miejscowo właściwy sąd powszechny.

XIII. Odpowiedzialność

§ 30

Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) korzystaniem z Konta przez Klienta niezgodnie z Regulaminem;
- 2) korzystaniem z Konta przez osobę trzecią, której Klient ujawnił dane dostępne;
- 3) okolicznościami wynikającymi z wystąpienia Siły wyższej.

XIV. Oświadczenia i zobowiązania Użytkownika

§ 31

Użytkownik zobowiązuje się do:

- 1) dokładnej weryfikacji danych dotyczących Transakcji przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji,
- 2) opłacenia w terminach zgodnych z wymogami poszczególnych TFI zlecenia realizacji Zakupu,
- 3) pobrania odpowiednich KIID oraz dodatkowych informacji dla inwestorów przed zleceniem Transakcji Zakupu oraz do zapoznania się z ich treścią,

§ 32

Użytkownik oświadcza, że jest mu wiadomym, iż:

- 1) warunkiem niezbędnym do złożenia zlecenia realizacji Transakcji jest akceptacja przez Użytkownika wszystkich wymaganych przez Usługodawcę oświadczeń i udostępnionych regulaminów,
- 2) w przypadku, gdy składa on pierwsze zlecenie realizacji Zakupu, składa on jednocześnie zlecenie otwarcia rejestru w Funduszu, którego dotyczy Zakup,
- 3) przysługuje mu prawo do żądania, aby Usługodawca przesłał mu na Adres e-mail roczne lub półroczne sprawozdania finansowe Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospekt informacyjny tego Funduszu wraz wyszczególnionymi i aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.
- 4) Usługodawcy przysługuje prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji:
 - a) w stosunku do Użytkowników zaklasyfikowanych, jako Osoby Będące Podatnikami USA,
 - b) w stosunku do Użytkowników nie będących rezydentami w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 679, ze zm.),
 - c) w stosunku do Użytkowników, w odniesieniu do których Usługodawca ma prawo, bądź obowiązek odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji w związku z postanowieniami powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zaleceniami i wytycznymi KNF, ESMA, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, lub
 - d) w związku z postanowieniami umów dystrybucyjnych zawieranych przez Usługodawcę z TFI,
- 5) Fundusz ma prawo do żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących Użytkownika, bądź złożenia dodatkowych oświadczeń przez Użytkownika, w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, jeśli wynika to z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1049, ze zm.).

§ 33

Użytkownik na rzecz, którego świadczona jest usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego:

- 1) przyjmuje do wiadomości, że:
 - a) udzielona Użytkownikowi, w ramach świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, Rekomendacja ma ograniczoną w czasie aktualność,
 - b) analogiczne i tożsame Rekomendacje do udzielonych mu przez Usługodawcę mogą być przekazywane także innym Użytkownikom, co oznacza, że Rekomendacje nie mają charakteru wyłącznego,
 - c) Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne nie stanowi usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych lub żadnej innej usługi aniżeli wskazanej w Regulaminie,
- 2) zobowiązuje się do aktualizowania oceny dokonywanej w ramach Testu odpowiedniości i Testu adekwatności, w następujących przypadkach:
 - a) zmiany o charakterze istotnym w zakresie wiedzy i doświadczenia Użytkownika, związanych z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa, która to zmiana wpłynie lub może wpłynąć na możliwość zrozumienia przez Użytkownika i dokonania oceny ryzyka przez Użytkownika, odnoszącej się do inwestowania w Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa;
 - b) zmiany celów inwestycyjnych Użytkownika;
 - c) zmiany poziomu akceptowalnego poziomu ryzyka przez Użytkownika;
 - d) istotnej zmiany sytuacji finansowej Użytkownika,
- 3) przyjmuje do wiadomości, o ile nie zastrzeżono inaczej, że informacje i treści zawarte w Strefie Transakcyjnej, bądź udostępnione za pomocą Strefy Transakcyjnej:
 - a) nie stanowią analizy inwestycyjnej, analizy finansowej ani innej rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1768, ze zm.),
 - b) nie stanowią „informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną” ani „rekomendacji inwestycyjnej” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16

kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE,

- c) nie stanowią „badania inwestycyjnego” lub „publikacji handlowej” w rozumieniu art. 36 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

§ 34

Użytkownik wyraża zgodę na:

- 1) udostępnienie przez Usługodawcę KIID oraz dodatkowych informacji dla inwestorów dotyczących Funduszy poprzez Strefę Transakcyjną lub w POK,
- 2) udostępnienie przez Usługodawcę dokumentu „Informacje o Dystrybutorze dla Klientów KupFundusz S.A.” w toku procesu zlecenia realizacji Transakcji, poprzez zamieszczenie go na stronie internetowej Strefy Transakcyjnej (w przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy) lub udostępnienie go w POK (w przypadku świadczenia Usług w POK),
- 3) przesyłanie, zarówno przez Usługodawcę jak i przez odpowiedni Fundusz, wszelkich potwierdzeń dotyczących Transakcji na Adres e-mail (jeśli dotyczy),
- 4) nadanie mu kategorii Klienta Detalicznego oraz jednocześnie oświadcza, że został poinformowany, iż przysługuje mu prawo do wnioskowania o zmianę kategorii.

§ 35

Dodatkowo w związku ze świadczonymi Usługami Użytkownik oświadcza, że jest mu wiadomym, iż:

- 1) z każdą inwestycją wiąże się ryzyko inwestycyjne oraz inne typy ryzyk,
- 2) szczegółowy opis poszczególnych czynników ryzyka znajduje się w odpowiednim dla danego Funduszu Prospekcie informacyjnym oraz w KIID,
- 3) indywidualna stopa zwrotu Portfela, bądź poszczególnych inwestycji nie jest tożsama z pełnym wynikiem inwestycyjnym Funduszu i może być uzależniona od konkretnego dnia Transakcji oraz od poziomu pobranych opłat, prowizji i innych obciążeń dochodów z inwestycji w Fundusze, w tym w szczególności podatku od dochodów kapitałowych,

- 4) Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego Użytkownika, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego dla konkretnej inwestycji Użytkownika,
- 5) należy liczyć się z możliwością częściowej utraty wpłaconych środków,
- 6) wierzytelność związana z uczestnictwem w Funduszach nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 7) jakiegokolwiek wyniki inwestycyjne zawarte w Strefie Transakcyjnej, bądź udostępnione za pomocą Strefy Transakcyjnej, w chwili ich publikacji mogą mieć charakter historyczny i nie stanowią jakiegokolwiek gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości,
- 8) informacje zawarte w Strefie Transakcyjnej, bądź udostępniane za pomocą Strefy Transakcyjnej są adresowane wyłącznie do Użytkowników mających konto bankowe w banku posiadającym siedzibę lub oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 9) Użytkownicy posiadający miejsce zamieszkania lub siedzibę, na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska powinni skontaktować się ze swoimi doradcami prawnymi, podatkowymi, finansowymi etc. przed podjęciem jakichkolwiek czynności związanych z wykorzystaniem informacji zawartych w Strefie Transakcyjnej.

XV. Postanowienia końcowe

§ 36

1. Usługodawca uprawniony jest do jednostronnej zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) zmianę obowiązujących przepisów prawa, urzędowych wytycznych i rekomendacji (w tym KNF i Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) lub interpretacji przepisów prawa, które mają wpływ na treść Regulaminu;
 - 2) zalecenia wydawane przez KNF, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz inne organy władzy publicznej, jeżeli ich treść może mieć wpływ na prowadzenie działalności gospodarczej przez Usługodawcę,
 - 3) zalecenia wydawane przez TFI,
 - 4) zalecenia wydane w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Usługodawcy,

- 5) zmiany w umowach dystrybucyjnych zawieranych przez Usługodawcę,
 - 6) zmiany w ofercie Usługodawcy w zakresie Funduszy, w tym w szczególności zmianę lub wycofanie oferty, usług i produktów oferowanych przez lub za pośrednictwem Usługodawcy,
 - 7) zmiany, rozszerzenie, bądź ograniczenie Funkcjonalności Platformy,
 - 8) zmiany systemów informatycznych lub technicznych bądź dostawcy usług informatycznych,
 - 9) dostosowanie usług do warunków rynkowych, w tym do postępu technologicznego,
 - 10) zaistnienie okoliczności wynikających z Siły wyższej,
 - 11) zmianę błędów i omyłek.
2. Usługodawca powiadomi Klienta o każdorazowej zmianie Regulaminu, w formie komunikatu przesłanego na Adres e-mail (w przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy) lub w formie pisemnej na adres Klienta (w przypadku świadczenia Usług w POK). Klienci będą związani postanowieniami nowego Regulaminu, o ile nie rozwiążą Umowy w terminie 40 dni od dnia powiadomienia ich o zmianie Regulaminu.
 3. Zmiana Regulaminu nie ma zastosowania do czynności dokonanych przed zmianą Regulaminu.

§ 37

1. W relacjach pomiędzy Użytkownikiem, a Usługodawcą przed zawarciem Umowy oraz do zawarcia i wykonania Umowy zastosowanie mają przepisy prawa polskiego.
2. W relacjach z Usługodawcy z Użytkownikiem stosowany jest język polski.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 21 czerwca 2018.

Załącznik nr 1

WZÓR FORMULARZA WYPOWIEDZENIA UMOWY – STREFA TRANSAKCYJNA

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci wypowiedzenia umowy)

KupFundusz Spółka Akcyjna

ul. Hrubieszowska 6A

01-209 Warszawa

Niniejszym informuję o rozwiązaniu z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia umowy o świadczenie usługi, której przedmiotem jest korzystanie z Platformy KupFundusz.pl (Strefa Transakcyjna).

Data zawarcia umowy:.....

Imię i nazwisko:

Adres e-mail:.....

Data Podpis konsumenta

**WZÓR FORMULARZA WYPOWIEDZENIA UMOWY ZAWARTEJ W PUNKCIE OBSŁUGI
KLIENTA**

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci wypowiedzenia umowy)

KupFundusz Spółka Akcyjna

ul. Hrubieszowska 6A

01-209 Warszawa

Niniejszym informuję o rozwiązaniu z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia umowy o świadczenie usługi zawartej z KupFundusz Spółka Akcyjna („Spółka”) w Punkcie Obsługi Klienta, której przedmiotem jest pośredniczenie przez Spółkę w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.

Data zawarcia umowy:.....

Imię i nazwisko:

Adres:

Data Podpis konsumenta