

**REGULAMIN KORZYSTANIA Z APLIKACJI IAT FI****§ 1.****POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Niniejszy Regulamin korzystania z Aplikacji IAT FI został przyjęty przez PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000486060, NIP: 1070027625, REGON: 146985267.
2. Regulamin określa zasady korzystania z Aplikacji IAT FI, zakres i warunki świadczenia Usług drogą elektroniczną za jej pośrednictwem, w tym wymagania techniczne, warunki oraz tryb składania zleceń i rozwiązywania Umowy oraz tryb postępowania reklamacyjnego.
3. Regulamin stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, o którym mowa w art. 8 Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
4. Regulamin jest udostępniony na stronie internetowej: [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl) w formie umożliwiającej jego pobranie, utrwalenie, odtwarzanie lub wydrukowanie.

**§ 2.****DEFINICJE**

Określenia pisane w Regulaminie wielką literą oznaczają:

- 1) **Aplikacja IAT FI/Aplikacja** - aplikacja internetowa udostępniona Użytkownikowi w związku z obsługą Pracowniczego Planu Kapitałowego za pośrednictwem strony [www.ppkpfrtfi.pl/iatfi](http://www.ppkpfrtfi.pl/iatfi), umożliwiająca korzystanie z Usług poprzez wymianę danych pomiędzy Użytkownikiem a Usługodawcą za pomocą systemów teleinformatycznych w celu ich przetworzenia na indywidualne żądanie Użytkownika, bez jednoczesnej obecności stron;
- 2) **Agent Transferowy** – PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chmielna 89, 00-805 Warszawa;
- 3) **Hasło** - minimum ośmioznakowe hasło nadawane przez Uczestnika PPK, służące do logowania do Aplikacji IAT FI. Hasło musi zawierać: minimum 3 litery (przynajmniej 1 duża oraz 1 mała litera), minimum 2 cyfry i minimum 1 znak specjalny, przy czym nie może zawierać 3 lub więcej identycznych, następujących po sobie znaków.
- 4) **Kodeks cywilny** - ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, z późniejszymi zmianami;
- 5) **Identyfikator / Login** - unikalny numer służący do identyfikacji Użytkownika w Aplikacji IAT FI;
- 6) **PIN** – pięciocyfrowe, jednorazowe hasło numeryczne, służące do pierwszego logowania do Aplikacji IAT FI. PIN nadawany jest na wniosek Uczestnika złożony przez Aplikację IAT FI i przesyłany do Uczestnika PPK listem na adres korespondencyjny wskazany w Rejestrze Uczestnika PPK;
- 7) **Podmiot Zatrudniający** - Podmiot Zatrudniający w rozumieniu Ustawy, który zawarł z Usługodawcą Umowę o zarządzanie PPK w rozumieniu Ustawy;

- 8) **Pracowniczy Plan Kapitałowy** albo **PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy;
- 9) **Regulamin** - niniejszy Regulamin korzystania z Aplikacji IAT FI;
- 10) **Rachunek PPK** - zapis w Rejestrze Uczestnika Funduszu prowadzony w związku z uczestnictwem w PPK, na zasadach określonych w Ustawie a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych;
- 11) **Rejestr Uczestników Funduszu** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejstry dla każdego Subfunduszu;
- 12) **Uczestnik PPK** - osoba fizyczna, która ukończyła 18-ty rok życia, w imieniu i na rzecz, której Podmiot Zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK w rozumieniu Ustawy;
- 13) **Umowa** - umowa o korzystanie z Aplikacji IAT FI zawarta pomiędzy Usługodawcą a Użytkownikiem zgodnie z niniejszym Regulaminem;
- 14) **Umowa o prowadzenie PPK** - umowa o prowadzenie PPK w rozumieniu Ustawy, zawarta przez Podmiot Zatrudniający w imieniu i na rzecz Uczestników PPK;
- 15) **Usługi** - usługi świadczone przez Usługodawcę drogą elektroniczną za pośrednictwem Aplikacji IAT FI, określone w §3 Regulaminu;
- 16) **Usługodawca** - PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000486060, NIP: 1070027625, REGON: 146985267;
- 17) **Ustawa** - ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
- 18) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** - ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, z późniejszymi zmianami;
- 19) **Użytkownik** - Uczestnik PPK, na którego rzecz została zawarta z Usługodawcą Umowa o prowadzenie PPK, który co najmniej raz zalogował się do IAT FI.

### § 3.

#### ZAKRES USŁUG

1. Usługi świadczone przez Usługodawcę za pośrednictwem Aplikacji IAT FI obejmują:
  - 1) Aktywację Aplikacji;
  - 2) Podgląd do danych osobowych Użytkownika oraz do danych transakcyjnych, w tym stanu Rachunku PPK i historii transakcji;
  - 3) Złożenie dyspozycji:
    - a) dodanie/zmiana osób uprawnionych;
    - b) dokonanie zamiany jednostek uczestnictwa/podziału wpłat;
    - c) zwrot środków z Rachunku PPK;
    - d) zmiana adresu korespondencyjnego, adresu e-mail, numeru telefonu komórkowego;
    - e) wypłata uczestnika PPK po osiągnięciu przez niego 60. roku życia;
    - f) wypłata transferowa na inny rachunek PPK.

- 4) Możliwość przekazywania Użytkownikowi korespondencji.
2. Usługodawca świadczy Usługi 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Usługodawca zastrzega sobie prawo do przerwy w świadczeniu Usług w przypadku wystąpienia awarii lub potrzeby przeprowadzania prac konserwacyjnych lub modernizacji technicznej Aplikacji IAT FI.

#### **§ 4**

#### **PIERWSZE LOGOWANIE**

1. Usługodawca umożliwi korzystanie z Aplikacji każdemu Uczestnikowi PPK.
2. Do Aplikacji IAT FI Uczestnik PPK loguje się Identyfikatorem (Loginem), czyli ośmiocyfrowym numerem Uczestnika PPK, który został przekazany Uczestnikowi PPK w korespondencji otrzymanej od Usługodawcy w związku z zawarciem w jego imieniu i na jego rzecz Umowy o prowadzenie PPK.
3. Aby zalogować się po raz pierwszy do Aplikacji IAT FI Uczestnik PPK musi skorzystać z procesu „Pierwsze logowanie” dostępnego w Aplikacji pod przyciskiem <Pierwsze logowanie>.
4. W przypadku, kiedy Podmiot Zatrudniający przekazał Usługodawcy dane Uczestnika PPK takie jak numer telefonu komórkowego lub adres e-mail, pierwsze logowanie jest możliwe na zasadach określonych w ust. 6-8 poniżej.
5. W przypadku, kiedy Podmiot Zatrudniający nie przekazał Usługodawcy numeru telefonu komórkowego ani adresu e-mail Uczestnika PPK, pierwsze logowanie jest możliwe na zasadach określonych w ust. 9 poniżej. Dane Uczestnika PPK takie jak numer telefonu komórkowego lub adres e-mail mogą zostać uzupełnione również za pośrednictwem Podmiotu Zatrudniającego, za pośrednictwem Usługodawcy albo innego podmiotu wskazanego przez Usługodawcę.
6. W przypadku, w którym Uczestnik PPK przy zawieraniu Umowy o prowadzenie PPK wskazał adres email i numer telefonu komórkowego uwierzytelnianie podczas pierwszego logowania odbywa się poprzez przesłanie na wskazany adres email linku aktywacyjnego, na podstawie którego będzie możliwe ustanowienie własnego Hasła do logowania, a następnie wprowadzenie kodu autoryzacyjnego SMS wysłanego na przypisany do Uczestnika PPK numer telefonu komórkowego.
7. W przypadku, w którym Uczestnik PPK ma przypisany wyłącznie numer telefonu komórkowego uwierzytelnianie podczas pierwszego logowania odbywa się poprzez wprowadzenie losowo wybranych 2 cyfr z ostatnich 5 cyfr z numeru PESEL oraz wprowadzeniu kodu autoryzacyjnego SMS wysłanego na przypisany do Uczestnika PPK numer telefonu komórkowego. Dla Uczestników PPK nieposiadających numeru PESEL proces jest oparty na weryfikacji numeru dokumentu i kodu SMS poprzez wprowadzenie losowo wybranych 2 cyfr z ostatnich 5 cyfr z numeru dokumentu oraz wprowadzeniu kodu autoryzacyjnego SMS wysłanego na przypisany do Uczestnika PPK numer telefonu komórkowego.
8. W przypadku, w którym Uczestnik PPK wskazał wyłącznie adres email, uwierzytelnianie podczas pierwszego logowania odbywa się poprzez przesłanie na adres email linku aktywacyjnego, na podstawie którego będzie możliwe ustanowienie własnego Hasła do logowania i wprowadzeniu losowo wybranych 2 cyfr z ostatnich 5 cyfr z numeru PESEL. Dla Uczestników PPK nieposiadających numeru PESEL proces jest oparty na weryfikacji numeru dokumentu poprzez wprowadzenie losowo wybranych 2 cyfr z ostatnich 5 cyfr z numeru dokumentu.

9. W przypadku, w którym Uczestnik PPK nie wskazał adresu email ani numeru telefonu komórkowego, może na stronie „Pierwsze logowanie” zamówić wysłanie jednorazowego kodu PIN na swój adres korespondencyjny. Po otrzymaniu kodu PIN Uczestnik będzie mógł zalogować się do Aplikacji IAT FI, po pierwszym zalogowaniu Aplikacja IAT FI zażąda od Uczestnika PPK nadania nowego, własnego Hasła do logowania.

W trakcie procesu zamawiania kodu PIN na stronie „Pierwsze logowanie” Uczestnik zostanie poproszony o uzupełnienie numeru telefonu komórkowego, który zostanie przypisany do jego danych po poprawnej autoryzacji, czyli przy pierwszym logowaniu do Aplikacji IAT FI.

## § 5.

### ZAWARCIE I ROZWIĄZANIE UMOWY O ŚWIADCZENIE USŁUG

1. Umowa o świadczenie usług zostaje zawarta z chwilą pierwszego zalogowania się Użytkownika do Aplikacji IAT FI oraz poprzez akceptację przez Użytkownika niniejszego Regulaminu w zakresie oferowanej usługi na warunkach określonych w Regulaminie.
2. Rozpoczęcie korzystania z Aplikacji IAT FI przez Użytkownika jest równoznaczne z zaakceptowaniem postanowień niniejszego Regulaminu.
3. W stosunkach pomiędzy Usługodawcą i Użytkownikiem wyłącza się stosowanie art. 66<sup>1</sup> §2 Kodeksu cywilnego.
4. Usługodawca zapewnia dostęp do Aplikacji IAT FI i możliwość logowania się wyłącznie Użytkownikom, którzy zawarli z nim Umowę o prowadzenie PPK i spełniają warunki techniczne określone w § 6. Regulaminu.
5. Usługodawca może wypowiedzieć udostępnienie Aplikacji ze skutkiem natychmiastowym i zablokować Użytkownikowi dostęp do Aplikacji iPPK, jeżeli:
  - 1) Użytkownik nie przestrzega postanowień niniejszego Regulaminu,
  - 2) Użytkownik wykorzystuje Aplikację IAT FI do celów niezgodnych z prawem,
  - 3) Użytkownik podejmuje działania zagrażające bezpieczeństwu danych w Aplikacji IAT FI,
  - 4) Użytkownik działa na szkodę Usługodawcy lub innych Użytkowników Aplikacji IAT FI.

## § 6.

### UŻYWANIE APLIKACJI IAT FI

1. Użytkownik zobowiązany jest:
  - 1) zapoznać się z Regulaminem i przestrzegać jego postanowień od momentu podjęcia czynności zmierzających do korzystania z Aplikacji IAT FI;
  - 2) używać Aplikacji IAT FI zgodnie z Regulaminem i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
  - 3) do wprowadzenia w Aplikacji IAT FI, prawdziwych, prawidłowych i kompletnych danych wymaganych do jej skonfigurowania i należytego działania;
  - 4) starannie czytać komunikaty i ostrzeżenia generowane przez Aplikację IAT FI podczas jej używania i stosować się do ich treści;
  - 5) korzystać z Aplikacji IAT FI w sposób nie naruszający praw innych Użytkowników;

- 6) kontrolować pod względem merytorycznym i formalnym dokumenty oraz dane wprowadzane do Aplikacji IAT FI;
- 7) przestrzegać zasad bezpieczeństwa określonych w § 8. Regulaminu.
2. Za zgodność dokumentów oraz danych ewidencjonowanych za pośrednictwem Aplikacji IAT FI ze stanem faktycznym odpowiedzialność ponosi wyłącznie Użytkownik.
3. Użytkownik nie może wprowadzać do Aplikacji IAT FI treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym lub mogących wprowadzać w błąd.
4. Użytkownik nie może podejmować żadnych działań, które mogą spowodować awarię Aplikacji IAT FI, a także wprowadzać treści zawierające wirusy lub złośliwe oprogramowanie, mogące wywołać zakłócenia lub uszkodzenie Aplikacji IAT FI.
5. Używanie Aplikacji IAT FI jest bezpłatne, z zastrzeżeniem, że Użytkownik ponosi we własnym zakresie koszty połączeń internetowych zgodnie z obowiązującą stawką dostawcy Internetu, z usług którego korzysta.

## § 7.

### WARUNKI TECHNICZNE

1. Do używania Aplikacji IAT FI wymagane jest posiadanie przez Użytkownika urządzenia, posiadającego parametry, o których mowa w ust. 2, z połączeniem internetowym, wyposażonego w jedną z przeglądarek internetowych wskazanych w ust. 3, umożliwiającą wyświetlanie na ekranie urządzenia dokumentów HTML oraz skryptów JavaScript i TypeScript.
2. Urządzenia, na których uruchamiana jest Aplikacja powinny posiadać aktualną wersję systemu operacyjnego. Optymalna rozdzielczość dla Aplikacji IAT FI to 1920x1080.
3. Użytkownik powinien korzystać z najbardziej aktualnych wersji następujących przeglądarek internetowych: Google Chrome, Safari na MacOS, Firefox Quantum, Microsoft Edge.
4. Użytkownik powinien posiadać aktywne konto poczty elektronicznej oraz telefon umożliwiający odbieranie wiadomości SMS.
5. Ponadto Użytkownik powinien dysponować oprogramowaniem umożliwiającym generowanie, przeglądanie i drukowanie plików w formacie PDF.
6. Prawidłowe korzystanie z niektórych funkcjonalności oferowanych przez Aplikację IAT FI może wymagać dysponowaniem przez Użytkownika oprogramowaniem umożliwiającym obsługę plików w formatach: XLS/XLSX/TXT/CSV/XML.
7. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za ograniczenia techniczne, wady, błędy, usterki lub uszkodzenia występujące w sprzęcie lub oprogramowaniu, z którego korzysta Użytkownik, uniemożliwiające lub ograniczające prawidłowe używanie Aplikacji IAT FI lub jej funkcjonalności.
8. Wsparcie dla Użytkowników w zakresie Aplikacji IAT FI realizowane jest pod numerem infolinii: +48 22 539 26 11.

## § 8.

### BEZPIECZEŃSTWO

1. Użytkownik jest zobowiązany do logowania, autoryzacji oraz składania dyspozycji w Aplikacji IAT FI z użyciem danych uwierzytelniających (Identyfikatora i Hasła).

2. Użytkownik jest zobowiązany do zachowania w poufności informacji zapewniających bezpieczne używanie Aplikacji IAT FI oraz nieudostępniania osobom nieuprawnionym danych uwierzytelniających (w tym Identyfikatora i Hasła).
3. Użytkownik jest zobowiązany do należytego zabezpieczenia urządzeń i oprogramowania, których używa podczas korzystania z Aplikacji IAT FI, w szczególności poprzez:
  - a) korzystanie wyłącznie z legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów,
  - b) stosowanie aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall, a także poprawek bezpieczeństwa na urządzeniach, o których mowa w § 6 ust. 1 Regulaminu,
  - c) stosowanie najnowszych wersji przeglądarek internetowych, o których mowa w § 6 ust. 3 Regulaminu,
  - d) stosowanie silnych haseł zabezpieczających przed nieuprawnionym dostępem do komputera osób trzecich, zgodnie z następującymi zasadami, iż Hasło musi zawierać minimum 8 znaków, w tym minimum 3 litery (przynajmniej 1 duża oraz 1 mała litera), minimum 2 cyfry i minimum 1 znak specjalny, przy czym nie może zawierać 3 lub więcej identycznych, następujących po sobie znaków.
  - e) ochronę haseł, danych osobowych i innych poufnych danych przed dostępem osób nieuprawnionych,
  - f) właściwe zarządzanie bezpieczeństwem urządzeń, w tym stosowanie zabezpieczeń fizycznych,
  - g) korzystanie z poprawnego adresu strony internetowej, pod którym umieszczona jest Aplikacja IAT FI, sprawdzanie poprawności certyfikatów bezpieczeństwa oraz daty jego ważności,
  - h) korzystanie z zaufanych sieci Wi-Fi (zabezpieczonych hot spotów, sieci Wi-Fi, które nie są dostępne w sieciach handlowych, hotelach lub kawiarenkach internetowych),
  - i) analizowanie poważnych zagrożeń i ryzyka związanego z pobieraniem oprogramowania z Internetu.
4. W przypadku, gdy Użytkownik w trakcie korzystania z Aplikacji IAT FI dostrzeże oznaki jej nieprawidłowego lub nietypowego działania powinien natychmiast zakończyć sesję i zgłosić dostrzeżone problemy Usługodawcy na adres e-mail, wskazany w ust. 5.
5. Użytkownik jest zobowiązany zgłaszać Usługodawcy informacje o incydentach bezpieczeństwa w związku z używaniem Aplikacji IAT FI, w tym o podejrzeniach ujawnienia danych uwierzytelniających (Identyfikatora lub Hasła) nieuprawnionym osobom trzecim, na adres e-mail: [compliance@pfrtfi.pl](mailto:compliance@pfrtfi.pl).

## § 9.

### ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. W związku z udostępnieniem Aplikacji IAT FI i świadczeniem Usług za jej pośrednictwem, Usługodawca ponosi odpowiedzialność za jej prawidłowe działanie, z zastrzeżeniem zasad określonych w ust 2 – 3 poniżej.
2. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku z używaniem Aplikacji IAT FI powstałe na skutek któregośkolwiek z poniższych zdarzeń:



- a) wprowadzenia przez Użytkownika nieprawidłowych danych lub informacji, w tym w szczególności wydania przez Użytkownika zleceń lub dyspozycji niezgodnych z wolą Użytkownika,
  - b) niemożności używania Aplikacji IAT FI i świadczenia Usług oraz z tytułu nienależytego świadczenia Usług z przyczyn niezależnych od Usługodawcy, w tym na skutek wystąpienia siły wyższej,
  - c) przerw w dostępności Aplikacji IAT FI, o których mowa w §3 ust. 3 Regulaminu,
  - d) awarii sieci Internet.
3. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z przyczyn, za które odpowiada Użytkownik, w szczególności powstałe na skutek któregośkolwiek z poniższych zdarzeń:
- a) nieprawidłowego korzystania przez Użytkownika z Aplikacji IAT FI lub którejkolwiek jej funkcjonalności,
  - b) niestosowania się przez Użytkownika do postanowień Regulaminu, w szczególności do zasad bezpieczeństwa, o których mowa w §7 Regulaminu,
  - c) błędnego wprowadzenia przez Użytkownika danych lub dokumentów za pośrednictwem Aplikacji IAT FI,
  - d) wprowadzenia przez Użytkownika do Aplikacji IAT FI nieprawdziwych, nieprawidłowych lub niekompletnych danych wymaganych do należytego działania Aplikacji IAT FI,
  - e) naruszenia przez Użytkownika praw osób trzecich lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa w związku z danymi wprowadzanymi przez Użytkownika do Aplikacji IAT FI,
  - f) udostępnienia przez Użytkownika danych uwierzytelniających do Aplikacji IAT FI (w tym Identyfikatora i Hasła) nieuprawnionym osobom trzecim.

## **§ 10.**

### **OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH**

1. Administratorem danych osobowych jest PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: „Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie lub PFR PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie (dalej: „Fundusz”), Towarzystwo i Fundusz zwane są na potrzeby niniejszego paragrafu łącznie „Administratorem”. Adres Administratora: ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa, nr tel.: +48 22 341 70 00 adres e-mail: sekretariat@pfrtfi.pl.
2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych Administratora: adres e-mail: dane.osobowe@pfrtfi.pl, nr tel.: +48 22 341 70 00.
3. Dane osobowe będą przetwarzane w celu:
  - realizacji uprawnień związanych z uczestnictwem w Funduszu na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych, zwanego dalej „RODO”),
  - wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, wynikających z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu

praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustaw podatkowych;

- do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które Administrator uznaje: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
- 4. Kategorie danych osobowych przetwarzanych przez Administratora: imię (imiona) i nazwisko, PESEL, data urodzenia, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer telefonu, adres poczty elektronicznej.
- 5. Odbiorcami danych osobowych są: Polski Fundusz Rozwoju S.A., Agent Transferowy, podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowość, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, jak również biegli rewidenci w związku z audytem.
- 6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do zawarcia i wykonywania Umowy o prowadzenie PPK, wypełniania obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze oraz ewentualnego dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.
- 7. Osobie, której dane są przetwarzane przysługuje prawo:
  - a) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdy przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania,
  - b) dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych,
  - c) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- 8. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do świadczenia usług zgodnie z niniejszym Regulaminem.
- 9. Dane osobowe nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.
- 10. Zasady prywatności i bezpieczeństwa danych osobowych, w tym zasady wykorzystywania plików cookies w związku z używaniem Aplikacji IAT FI, zostały określone w Polityce bezpieczeństwa dostępnej pod adresem internetowym: [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl)

## § 11.

### WŁASNOŚĆ INTELEKTUALNA

1. Podczas korzystania z Aplikacji IAT FI Użytkownik jest zobowiązany przestrzegać przepisów prawa własności intelektualnej, w tym prawa autorskiego.
2. Aplikacja IAT FI zawiera treści stanowiące utwory chronione prawem autorskim, prawem własności przemysłowej oraz dobra niematerialne chronione prawem własności intelektualnej. Żadna z tych



treści, w szczególności tekst, grafika, znaki towarowe, logotypy, ikony, zdjęcia, programy, prezentowane w Aplikacji IAT FI nie mogą być powielane ani rozpowszechniane w żadnej formie i w żaden sposób przez Użytkownika bez uprzedniej pisemnej zgody Usługodawcy pod rygorem nieważności.

3. Używanie Aplikacji IAT FI nie oznacza nabycia przez Użytkownika jakichkolwiek praw do utworów, o których mowa w ust. 2 powyżej.
4. Użytkownik może używać Aplikacji IAT FI wyłącznie w ramach dozwolonego użytku własnego na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

## § 12.

### REKLAMACJE

1. Reklamacje związane z nieprawidłowym działaniem Aplikacji IAT FI lub Usługami świadczonymi za jej pośrednictwem Użytkownik może składać:
  - a) w postaci elektronicznej za pośrednictwem formularza kontaktowego dostępnego na stronie internetowej [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl)
  - b) w formie pisemnej – osobiście albo na adres
    - a. Agenta Transferowego:  
PKO BP Finat Sp. z o.o.  
ul. Chmielna 89  
00-805 Warszawa
    - b. Usługodawcy:  
PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.  
ul. Krucza 50  
00-025 Warszawa
  - c) ustnie – telefonicznie pod numerem 22 539 26 11 albo osobiście do protokołu w siedzibie Usługodawcy,
2. Reklamacja Użytkownika powinna zawierać oznaczenie osoby zgłaszającej reklamację oraz opis problemu lub zdarzenia będącego podstawą jej złożenia.
3. Usługodawca zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do Użytkownika o udzielenie dodatkowych informacji w przypadku, gdy te przekazane w trybie, o którym mowa w ust. 2 są niewystarczające do rozpatrzenia reklamacji.
4. Usługodawca rozpatruje i udziela odpowiedzi na reklamacje bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od daty jej otrzymania.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4 powyżej, Usługodawca może wydłużyć termin na rozpatrzenie reklamacji do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. W takim przypadku Usługodawca informuje Użytkownika o przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi oraz o przyczynach opóźnienia i okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji.

6. Usługodawca udziela odpowiedzi na reklamację w postaci pisemnej, chyba że zgłoszenie reklamacyjne zawiera wskazanie przekazania odpowiedzi w formie elektronicznej na adres mailowy wskazany w zgłoszeniu Reklamacji.
7. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia oraz rozpatrywania reklamacji Usługodawca udostępnia na stronie internetowej [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl)

### **§ 13.**

#### **ZMIANY REGULAMINU**

1. Usługodawca ma prawo wprowadzić zmiany w Regulaminie z ważnych przyczyn w każdym czasie. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które mogłyby wpływać na treść Regulaminu,
  - 2) wydanie decyzji, komunikatów, rekomendacji lub zaleceń przez organy administracji publicznej, w szczególności przez Komisję Nadzoru Finansowego lub Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść Regulaminu lub wykonywanie Usług,
  - 3) rozszerzenie zakresu Usług świadczonych za pośrednictwem Aplikacji IAT FI, w tym wprowadzenie nowych funkcjonalności Aplikacji IAT FI lub z uwagi na wprowadzenie nowych rozwiązań techniczno-organizacyjnych w odniesieniu do Aplikacji IAT FI.
2. Zmiany Regulaminu będą publikowane przez Usługodawcę w postaci ujednoliconego tekstu Regulaminu IAT FI na stronie internetowej Usługodawcy pod adresem [www.pfrtfi.pl](http://www.pfrtfi.pl) a jednocześnie informacja o zmianach Regulaminu będzie przekazywana Użytkownikom z wykorzystaniem Aplikacji IAT FI z co najmniej 14-dniowym wyprzedzeniem umożliwiającym Użytkownikowi zapoznanie się z nimi.
3. Zmiana Regulaminu jest wiążąca dla Użytkownika po upływie okresu, o którym mowa w ust. 2 powyżej. W przypadku braku akceptacji zmian w Regulaminie, Użytkownik powinien odstąpić od korzystania z Aplikacji IAT FI, a także wypowiedzieć Umowę na zasadach określonych w § 14. poniżej.
4. Korzystanie z Aplikacji IAT FI po wejściu w życie zmian w Regulaminie oznacza akceptację przez Użytkownika Regulaminu w nowym brzmieniu. W przypadku braku akceptacji zmian Regulaminu, Użytkownik powinien zaprzestać używania Aplikacji IAT FI i rozwiązać Umowę z Usługodawcą.

### **§ 14.**

#### **WYPOWIEDZENIE UMOWY PRZEZ UŻYTKOWNIKA I ROZWIĄZANIE UMOWY**

1. Użytkownik jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy w każdym czasie
2. Agent Transferowy zamknie konto Użytkownika w Aplikacji IAT FI w terminie 14 dni od dnia otrzymania dyspozycji od Użytkownika.
3. Dyspozycja likwidacji konta Użytkownika może zostać złożona z zachowaniem formy pisemnej i przekazana na adres korespondencyjny Usługodawcy lub Agenta Transferowego. Dyspozycja likwidacji konta Użytkownika może zostać złożona również za pośrednictwem Aplikacji IAT FI, w przypadku, w którym funkcjonalność ta zostanie udostępniona w Aplikacji IAT FI.

4. Wypowiedzenie Umowy przez Użytkownika skutkuje brakiem możliwości dalszego korzystania przez Użytkownika z Aplikacji IAT FI, ale nie jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie PPK.
5. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
  - 1) śmierci Użytkownika,
  - 2) całkowitej wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku PPK prowadzonym na rzecz Użytkownika po ukończeniu 60 roku życia.

## **§ 15.**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawy, Kodeksu cywilnego oraz Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
2. Wszelkie spory pomiędzy Usługodawcą a Użytkownikiem będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Usługodawcy.
3. Regulamin w powyższej treści obowiązuje od dnia 7 czerwca 2022r.