

Regulamin korzystania z serwisu informacyjno-transakcyjnego dla Uczestników PPK Skarbiec PPK SFIO

Niniejszy Regulamin STI24 określa warunki świadczenia usługi dostępu do internetowego serwisu informacyjno-transakcyjnego, za pośrednictwem którego Uczestnik PPK Skarbiec PPK SFIO może uzyskiwać informacje o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Rejestrze Uczestnika oraz składać oświadczenia woli związane z uczestnictwem w Funduszu.

§ 1. Definicje

1. Wymienione w Regulaminie STI24 pojęcia mają następujące znaczenie:

Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem;

Dyspozycja – oświadczenie woli Uczestnika, o którym mowa w § 4 poniżej, złożone za pośrednictwem STI24;

Fundusz – SKARBIEC PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami, z których każdy jest subfunduszem zdefiniowanej daty, reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo;

Hasło – kod alfanumeryczny współistniejący z Loginem służący do identyfikacji Uczestnika,

Jednostka Uczestnictwa – Jednostka Uczestnictwa w rozumieniu Statutu,

Login – indywidualny ciąg znaków przypisany do danego Uczestnika,

PPK – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy,

Prospekt – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;

Regulamin STI24 – niniejszy regulamin,

Rejestr Uczestników Funduszu – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejstry dla każdego Subfunduszu,

Statut – statut Funduszu,

STI24 – system informatyczny przeznaczony dla Uczestnika, do internetowego serwisu informacyjno-transakcyjnego, za pośrednictwem którego Uczestnik może uzyskiwać informacje o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Subrejestrze Uczestnika oraz składać oświadczenia woli związane z uczestnictwem w Funduszu.

Subfundusz, Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, będące subfunduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy,

Subrejestr Uczestnika – wyodrębniony w Rejestrze Uczestników Funduszu zapis elektroniczny zawierający szczegółowe dane dotyczące każdego Uczestnika Funduszu,

Towarzystwo – PFR Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będąca organem Funduszu,

Uczestnik – osoba fizyczna, która ukończyła 18 rok życia, będąca stroną Umowy o prowadzenie PPK lub na rzecz której na Rachunku PPK są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części,

Umowa o prowadzenie PPK – Umowa zawierana przez Fundusz i Podmiot Zatrudniający w imieniu i na rzecz Uczestnika Umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy,

Ustawa – Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,

Użytkownik – osoba, która spełniła warunki określone w § 4 Regulaminu STI24 i dokonała co najmniej jednego logowania do STI24,

2. Pojęciom pisany wielką literą, a niezdefiniowanym w ust. 1, nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie ze Statutem Funduszu lub Ustawą.

§ 2. Postanowienia ogólne

1. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu określone są w Statucie i Prospekcie Funduszu oraz w Umowie o Prowadzenie PPK i załączniku do niej.
2. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu STI24 z postanowieniami dokumentów wskazanych w ust. 1 powyżej Uczestnik związany jest postanowieniami dokumentów wskazanych w ust. 1.
3. Użytkownik akceptuje fakt, iż lokowanie środków w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych oraz fakt, iż Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego w jego Statucie celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.
4. Zawarcie Umowy o prowadzenie PPK umożliwia dokonywanie czynności wskazanych w Regulaminie, w tym w szczególności składanie Dyspozycji dotyczących Subfunduszy istniejących w dacie zawarcia Umowy o prowadzenie PPK a także wprowadzonych później.
5. Uczestnik jest uprawniony wyłącznie do osobistego składania Dyspozycji dotyczących posiadanego przez niego Subrejestru.

6. Towarzystwo ma prawo powierzyć wykonywanie części lub wszystkich usług, których dotyczy Regulamin STI24, innemu podmiotowi, w szczególności Agentowi Transferowemu.

§ 3. Warunki korzystania z STI24

1. Regulamin STI24 określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem STI24 Dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu.
2. Użytkownik korzysta z STI24 w odniesieniu do Funduszu pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
 - 2.1. obowiązywania Umowy o Prowadzenie PPK pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem,
 - 2.2. otrzymania przez Fundusz aktualnego adresu poczty elektronicznej oraz numeru telefonu komórkowego Uczestnika. Możliwość korzystania z STI24 może być uzależniona od konieczności weryfikacji danych osobowych bądź uzupełnienia brakujących danych wymaganych przepisami prawa,
 - 2.3. otrzymania przez Uczestnika Loginu, który Towarzystwo przekaże po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK, oraz ustanowienia przez Użytkownika Hasła,
 - 2.4. akceptacji Regulaminu STI24 w jego aktualnym brzmieniu.
3. Aktywacja STI24 następuje podczas pierwszego logowania Użytkownika do STI24.
4. Do korzystania z STI24 niezbędny jest komputer (lub inne urządzenie elektroniczne) z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarka internetowa. W trosce o bezpieczeństwo transakcji Użytkownik powinien posługiwać się najnowszymi dostępnymi i stabilnymi wersjami popularnych przeglądarek internetowych.

§ 4. Dyspozycje

1. Uczestnik w odniesieniu do Funduszu ma prawo do dokonywania za pośrednictwem STI24:
 - 1.1. sprawdzania salda Subrejestrów,
 - 1.2. zmiany Loginu i Hasła,
 - 1.3. zmiany adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej i numeru telefonu komórkowego,
 - 1.4. zmiana alokacji inwestycji,
 - 1.5. zmiana alokacji wpłaty,
 - 1.6. zwrot,
 - 1.7. wypłata
2. O umożliwieniu składania Dyspozycji innych niż wyżej wymienione Fundusz poinformuje Użytkownika podczas pierwszego logowania do STI24 po udostępnieniu tych Dyspozycji.
3. W przypadku wskazanym w ust. 2 powyżej dalsze korzystanie z STI24 przez Użytkownika warunkowane będzie akceptacją aktualnej treści Regulaminu STI24.

§ 5. Zablokowanie dostępu do STI24

1. Użytkownik przyjmuje do wiadomości, że Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
2. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, dostęp do STI24 zostaje zablokowany na kolejne 24 godziny.
3. W celu odblokowania dostępu do STI24 Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego Hasła.
4. W celu wygenerowania nowego Hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „*Nie pamiętam hasła*” i wprowadzić Login do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest pocztą elektroniczną wiadomość z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.

§ 6. Składanie Dyspozycji

1. Składanie Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI24 poprzez podanie Loginu oraz Hasła na stronie internetowej podanej przez Towarzystwo.
2. Adres strony internetowej, o której mowa w ust. 1, podany jest w Regulaminie Pracowniczego Planu Kapitałowego Skarbiec PPK SFIO stanowiącym załącznik do Umowy o prowadzenie PPK.
3. W przypadku zmiany adresu strony internetowej, o której mowa w ust. 1, Towarzystwo powiadomi Użytkownika za pomocą przesłanej na co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany informacji na adres poczty elektronicznej Użytkownika będący w dyspozycji Funduszu.
4. Składanie Dyspozycji może wymagać od Użytkownika dodatkowej autoryzacji Dyspozycji kodem otrzymanym w wiadomości SMS albo hasłem. Użytkownik może anulować Dyspozycję do czasu jej autoryzacji. Anulowanie Dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
5. W przypadkach spornych dotyczących składanych Dyspozycji rozstrzygające znaczenie ma treść formularza Dyspozycji otrzymanego przez Towarzystwo.
6. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia usługi STI24, STI24 dostępne jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu.
7. Dostęp do STI24 świadczony jest nieodpłatnie.
8. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1, uznaje się za złożone z chwilą zaakceptowania Dyspozycji przez Uczestnika.
9. Dyspozycje są realizowane w terminach i na warunkach określonych w Statucie i Prospekcie Funduszu, a także w Umowie o Prowadzenie PPK oraz jej załączniku.
10. Dyspozycje nie będą przyjmowane w przypadku:
 - 10.1. potrzeby wykonania prac konserwatorskich lub czynności serwisowych STI24, po uprzednim poinformowaniu Użytkownika o tym fakcie,
 - 10.2. awarii STI24,
 - 10.3. wystąpienia zdarzenia powodującego ryzyko naruszenia bezpieczeństwa danych zgromadzonych w STI24 lub jego integralności
 - 10.4. awarii łączy teleinformatycznych lub działania siły wyższej.
11. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika wynikające z działania siły wyższej.

§ 7. Login, Hasło

1. Użytkownik jest zobowiązany chronić Login oraz Hasło przed ich ujawnieniem osobom trzecim.
2. W razie ujawnienia Loginu lub Hasła osobom trzecim konieczna jest niezwłoczna zmiana Hasła w sposób opisany w § 5 ust. 4.

§ 8. Zobowiązania Uczestnika

1. Użytkownik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Wszelka korespondencja do Użytkownika dotycząca uczestnictwa w Funduszu odbywa się na adres poczty elektronicznej Użytkownika będącym w dyspozycji Funduszu a w przypadkach przewidzianych w Ustawie o PPK i Statucie na adres korespondencyjny Użytkownika.
3. Użytkownik ponosi koszty opłat należnych Funduszowi z tytułu realizacji złożonych Dyspozycji zgodnie ze Statutem oraz innymi regulacjami obowiązującymi w danym Funduszu.
4. Użytkownik ponosi koszty połączeń teleinformatycznych związanych ze składaniem Dyspozycji.
5. Użytkownik jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania składanych za pośrednictwem STI24 Dyspozycji poprzez zapoznanie się z historią Subrejestr.
6. Użytkownik powinien dołożyć starań, aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić Towarzystwu w terminie 60 dni od dnia powzięcia przez Użytkownika informacji o zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą.

§ 9. Zmiana Regulaminu

1. Towarzystwo może dokonać zmiany treści Regulaminu STI24 z ważnych powodów, którymi są:
 - 1.1. zmiana Statutu lub Prospektu lub Umowy o prowadzenie PPK lub załącznika do niej, wynikająca ze zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszu lub Towarzystwa,
 - 1.2. zmiana oferty Funduszu lub Towarzystwa, w szczególności objęcie usługą STI24 innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo lub połączenie Subfunduszy a także likwidacją Subfunduszy,
 - 1.3. wydanie lub zmiany rekomendacji, interpretacji, decyzji, komunikatów i zaleceń organów administracji publicznej, w tym organów nadzoru i organów podatkowych, a także Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne,
 - 1.4. wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących kanałów i funkcjonalności w obsłudze Funduszu, w tym dotyczących korespondencji z Użytkownikiem lub przekazywania informacji Użytkownikowi,
 - 1.5. zmiany redakcyjne, porządkowe i techniczne, które nie ograniczają praw i nie zwiększają obowiązków Użytkownika a służą doprecyzowaniu lub ujednoczeniu postanowień Regulaminu STI24,
 - 1.6. zmiana nazwy Funduszu i wydzielonych w jego ramach Subfunduszy, danych dotyczących Towarzystwa i Agenta Transferowego czy wskazanie lub zmiana adresów stron internetowych.
2. Towarzystwo poinformuje Użytkownika o zmianie treści Regulaminu STI24, powodującej ograniczenie jego uprawnień i rozszerzenie jego obowiązków, przesyłając aktualną treść Regulaminu STI24 na adres poczty elektronicznej Użytkownika będący w dyspozycji Funduszu.
3. Aktualna treść Regulaminu STI24 dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa.
4. Zmiana treści Regulaminu STI24 wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 2.
5. W przypadku wskazanym w ust. 1 powyżej dalsze korzystanie z STI24 przez Użytkownika warunkowane będzie akceptacją aktualnej treści Regulaminu STI24.

§ 10. Zakończenie użytkownika lub świadczenia usługi STI24

1. Użytkownik może w każdym czasie zakończyć użytkowanie STI24 poprzez pisemne poinformowanie Towarzystwa o tym fakcie z zachowaniem 14-dniowego terminu zakończenia świadczenia usługi STI24 przez Towarzystwo.
2. Towarzystwo, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, może w każdym czasie zakończyć świadczenie usługi STI24 poprzez pisemne poinformowanie Uczestnika o tym fakcie z zachowaniem 14-dniowego terminu zakończenia świadczenia usługi STI24 przez Towarzystwo.
3. Towarzystwo może w każdym czasie zakończyć świadczenie usługi STI24 bez zachowania 14-dniowego terminu zakończenia świadczenia usługi STI24 w jednym z poniższych przypadków:
 - 3.1. likwidacji Funduszu,
 - 3.2. zmiany w Statucie lub w Prospekcie Funduszu lub zmiany innych ogólnie obowiązujących przepisów prawa wyłączających możliwość składania Dyspozycji za pośrednictwem STI24,
 - 3.3. wygaśnięcia Umowy o prowadzenie PPK, co jest równoznaczne z brakiem możliwości składania przez Użytkownika Dyspozycji, o ile było to możliwe przed rozwiązaniem Umowy o prowadzenie PPK.

§ 11. Postępowanie reklamacyjne

1. Reklamację można złożyć w dowolnej formie:
 - 1.1. listownie – na adres Agenta Transferowego, który na zlecenie Towarzystwa i w jego imieniu rozpatruje reklamacje dotyczące Funduszu: ProService Finteco sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa, Polska,
 - 1.2. osobiście – w siedzibie Towarzystwa: PFR TFI S.A., al. Krucza 50, 00-025 Warszawa, Polska,
 - 1.3. ustnie do protokołu – w siedzibie Towarzystwa: PFR TFI S.A., al. Krucza 50, 00-025 Warszawa, Polska,
 - 1.4. telefonicznie – pod numerem infolinii +48 22 355 46 64, koszt połączenia zgodny z taryfą operatora,
 - 1.5. w formie elektronicznej – na adres e-mail: ppk@pfrtfi.pl.
2. Reklamacje są rozpatrywane w terminie do 30 dni od daty ich złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać przedłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
3. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej lub na wniosek Użytkownika pocztą elektroniczną na adres poczty elektronicznej Użytkownika będący w dyspozycji Funduszu.
4. Szczegółowe informacje na temat zasad rozpatrywania reklamacji znajdują się w Regulaminie rozpatrywania reklamacji w PFR TFI umieszczonym na stronie internetowej www.pfrtfi.pl
5. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.

§ 12. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie STI24 zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawa, Kodeks cywilny oraz ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
2. Wszelkie spory pomiędzy Agentem Transferowym, Towarzystwem lub Funduszem a Użytkownikiem wynikłe na gruncie Regulaminu STI24 będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy dla dzielnicy Śródmieście w Warszawie