

Regulamin PPK Serwis

Niniejszy Regulamin PPK Serwis został przyjęty przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i określa zasady świadczenia usług oraz warunki składania Dyspozycji za pośrednictwem PPK Serwis przez Podmiot Zatrudniający, który zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK, a następnie – w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych – Umowę o prowadzenie PPK.

§ 1. Definicje

1. Wymienione w Regulaminie PPK Serwis pojęcia mają następujące znaczenie:

Administrator – osoba fizyczna uprawniona do samodzielnego działania w imieniu Podmiotu Zatrudniającego w zakresie składania Dyspozycji za pośrednictwem PPK Serwis na podstawie zawartej z Funduszem Umowy o zarządzanie PPK oraz Umowy o prowadzenie PPK zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie PPK Serwis oraz do otrzymywania wszystkich informacji dotyczących PPK, w tym informacji o zmianach Regulaminu PPK Serwis;

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 Podmiotu Zatrudniającego, o którym mowa w § 4 ust. 1 poniżej, złożone za pośrednictwem PPK Serwis;

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 współlistniejący z Loginem, służący do identyfikacji Administratora;

Informacja Zbiorcza – informacja przesyłana w postaci elektronicznej przez Podmiot Zatrudniający do Agenta Transferowego, w dniu dokonania Wpłaty do PPK, zawierająca co najmniej Listę Uczestników, na rzecz których dokonywana jest Wpłata do PPK wraz z określeniem kwot odprowadzanych odpowiednio jako Wpłata podstawowa Podmiotu Zatrudniającego, Wpłata podstawowa Uczestnika, Wpłata dodatkowa Podmiotu Zatrudniającego lub Wpłata dodatkowa Uczestnika;

Lista Uczestników – lista Uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, a także dane wymagane innymi przepisami prawa, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK;

Login – indywidualny ciąg znaków, przypisany do danego Administratora;

Podmiot Zatrudniający – oznacza:

- a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy – w stosunku do pracowników, o których mowa w art. 2 Kodeksu pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego, oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 Kodeksu pracy,
- b) nakładcę - w stosunku do osób fizycznych wykonujących pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
- c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych - w stosunku do członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
- d) zleceniodawcę - w stosunku do osób fizycznych, które ukończyły 18. rok życia, wykonujących pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do których zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny stosuje się przepisy

dotyczące zlecenia,

e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza - w stosunku do członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji

- który zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK;

PPK – pracownicze plany kapitałowe w rozumieniu Ustawy;

PPK Serwis – system informatyczny udostępniony przez Towarzystwo przeznaczony dla Podmiotów Zatrudniających, którzy stali się jego użytkownikami, umożliwiający jego użytkownikom przekazywanie w postaci elektronicznej Dyspozycji, informacji lub zleceń w związku z PPK;

Regulamin PPK Serwis – niniejszy regulamin świadczenia dla Podmiotu Zatrudniającego usług za pośrednictwem PPK Serwis w ramach PPK;

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

Siła Wyższa – zewnętrzne, niemożliwe do przewidzenia i zapobieżenia zdarzenie występujące po zawarciu Umowy o Zarządzanie PPK, uniemożliwiające należyte wykonanie przez Stronę jej obowiązków;

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 – SKARBIEC 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;

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

Umowa o zarządzanie PPK – zawierana przez Fundusz i Podmiot Zatrudniający umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy;

Uczestnik – osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, będąca stroną Umowy o prowadzenie PPK;

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

Wypłata Transferowa – wypłata transferowa w rozumieniu Ustawy.

2. Ilekroć w Regulaminie PPK Serwis zdefiniowano lub powołano akt prawny lub regulację należy przez to rozumieć również akt prawny lub regulację, które je zmieniają lub zastępują. O ile z kontekstu nie wynika inaczej, odniesienie do przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia będzie obejmować wszelkie odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy lub rozporządzenia ze zmianami lub zastąpieniami.

§ 2. Postanowienia ogólne

1. Podmiot Zatrudniający otrzymuje dostęp do PPK Serwis po zawarciu Umowy o zarządzanie PPK.
2. Pierwsze zalogowanie do PPK Serwis stanowi potwierdzenie zapoznania się Administratora z Regulaminem PPK Serwis i zobowiązanie Administratora do stosowania jego postanowień, a także jest jednoznaczne z akceptacją postanowień Regulaminu PPK Serwis w imieniu Podmiotu Zatrudniającego.
3. Dyspozycje za pośrednictwem PPK Serwis składane są w imieniu Podmiotu Zatrudniającego przez Administratora, który został wskazany w formularzu zgłoszeniowym przy zawieraniu Umowy o zarządzanie PPK, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu PPK Serwis.
4. Na podstawie Regulaminu PPK Serwis możliwe jest składanie przez działającego w imieniu Podmiotu

Zatrudniającego Administratora Dyspozycji dotyczących Subfunduszy.

5. Wszelka korespondencja do Podmiotu Zatrudniającego kierowana jest na adres poczty elektronicznej Administratora.
6. Administrator jest zobowiązany do wprowadzania w PPK Serwis prawdziwych i kompletnych danych wymaganych do prawidłowego funkcjonowania PPK Serwis.

§ 3. Warunki korzystania z PPK Serwis

1. Regulamin PPK Serwis określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem PPK Serwis Dyspozycji dotyczących Funduszu.
2. Z możliwości składania Dyspozycji może korzystać Podmiot Zatrudniający, dla którego zostały spełnione następujące warunki łącznie:
 - 2.1. zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK i pozostaje ona w mocy;
 - 2.2. wskazał przynajmniej jednego Administratora do działania w imieniu Podmiotu Zatrudniającego;
 - 2.3. Administrator, o którym mowa w pkt. 2.2. posiada Login i Hasło do logowania do PPK Serwis.
3. Do korzystania z PPK Serwis niezbędny jest komputer (lub inne urządzenie) z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarka internetowa: Microsoft Internet Explorer (min. 6.0), Mozilla Firefox (min. 2.0) lub Opera (min. 9.5). Inne przeglądarki mogą nie gwarantować poprawnego działania serwisu.
4. Agent Transferowy, Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za ograniczenia techniczne, błędy, usterki lub uszkodzenia w sprzęcie informatycznym lub stosowanym przez Podmiot Zatrudniający oprogramowaniu, które uniemożliwiają lub ograniczają prawidłowe użytkowanie PPK Serwis lub wykorzystania w pełni funkcjonalności PPK Serwis.

§ 4. Dyspozycje

Za pośrednictwem PPK Serwis Administrator ma prawo do zlecenia następujących Dyspozycji (o umożliwieniu składania poszczególnych Dyspozycji Fundusz poinformuje na stronie internetowej <https://www.skarbiec.pl/ppk>):

- 1.1. zawarcia w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych Umowy o prowadzenie PPK, poprzez przekazanie w PPK Serwis do Funduszu Listy Uczestników stanowiącej załącznik do Umowy o prowadzenie PPK. Przekazanie przez Administratora działającego w imieniu Podmiotu Zatrudniającego poprawnej Listy Uczestników stanowi akceptację treści Umowy o prowadzenie PPK i załączonego do niej Regulaminu Pracowniczego Planu Kapitałowego Skarbiec PPK SFIO oraz zawarcie Umowy o prowadzenie PPK, do którego dochodzi z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników. Umowa o prowadzenie PPK jest zawierana w imieniu i na rzecz Osoby Zatrudnionej, której dane identyfikujące zostały przekazane do Funduszu w Liście Uczestników. W odniesieniu do nowych Uczestników Umowa o prowadzenie PPK zostaje zawarta z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników zawierającej dane tych Uczestników.
- 1.2. złożenia w imieniu Uczestnika wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK Uczestnika, prowadzonych przez inną instytucję finansową w przypadkach wskazanych w art. 12 i 19 Ustawy.
- 1.3. przekazania informacji o złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z Wpłat do PPK oraz informacji o wznowieniu dokonywania Wpłat do PPK;

- 1.4. ustanowienia Administratora lub zmiany danych Administratora lub odwołania Administratora;
- 1.5. zmiany danych Podmiotu Zatrudniającego;
- 1.6. przekazania do Funduszu Informacji Zbiorczej.

§ 5. Pozostałe funkcjonalności i zablokowanie dostępu do usługi

1. PPK Serwis umożliwia Administratorowi:
 - 1.1. przegląd wzorców Umów o zarządzanie PPK i Umów o prowadzenie PPK;
 - 1.2. dostęp do informacji o zasadach i warunkach prowadzenia oraz zarządzania PPK przez Fundusz;
 - 1.3. przetwarzanie informacji na temat wysokości Wpłat do PPK;
 - 1.4. dostęp do wzorów formularzy Dyspozycji;
 - 1.5. generowanie raportów związanych z PPK.
2. Zablokowanie dostępu do PPK Serwis następuje w każdym przypadku, gdy Administrator w trakcie logowania do PPK Serwis trzykrotnie błędnie poda Hasło. W celu odblokowania dostępu do PPK Serwis, Administrator może skorzystać z opcji generowania nowego hasła. W celu wygenerowania nowego hasła należy skorzystać z linku „Zapomniałem hasło” i wprowadzić Login do formularza. Następnie do Administratora wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony logowania umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.
3. Zablokowanie dostępu do PPK Serwis dla danego Administratora nie powoduje blokady w dostępie do składania Dyspozycji dla innych Administratorów.

§ 6. Sposób składania Dyspozycji

1. W celu złożenia Dyspozycji za pośrednictwem PPK Serwis Administrator powinien zalogować się poprzez podanie Loginu oraz Hasła na stronie internetowej, o której mowa w § 7 ust. 1 poniżej.
2. Po poprawnej identyfikacji Administrator powinien wypełnić formularz odpowiedniej Dyspozycji oraz go zaakceptować, z zastrzeżeniem ustępu 3. W przypadku składanych Dyspozycji rozstrzygające znaczenie ma treść formularza otrzymanego przez Towarzystwo.
3. Administrator ma dostęp do PPK Serwis i może składać Dyspozycje przez całą dobę, w każdy dzień tygodnia. Dyspozycje, o których mowa w zdaniu poprzednim, uznaje się za złożone z chwilą wskazaną w § 8 ust. 1 poniżej. Dyspozycje, dla których terminy realizacji zostały określone w Statucie lub Prospekcie Funduszu, w Umowie o zarządzanie PPK bądź w Regulaminie Pracowniczego Planu Kapitałowego Skarbiec PPK SFIO będą realizowane w terminach tam wskazanych. Pozostałe dyspozycje będą realizowane bez zbędnej zwłoki.

§ 7. Adres internetowy

1. Adres strony internetowej, za pośrednictwem której udostępniany jest PPK Serwis, podawany jest do wiadomości Podmiotu Zatrudniającego w Regulaminie Pracowniczego Planu Kapitałowego Skarbiec PPK SFIO oraz na stronie internetowej na stronie internetowej <https://www.skarbiec.pl/ppk>.
2. W przypadku zmiany strony internetowej, za pośrednictwem której udostępniany jest PPK Serwis, Towarzystwo powiadomi Podmiot Zatrudniający w sposób wskazany w ust. 1, co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany.

§ 8. Przerwa w dostępie do PPK Serwis

1. Fundusz i Agent Transferowy zastrzegają sobie prawo do tymczasowych przerw w dostępie do PPK

Serwis w szczególności w przypadku:

- 1.1. potrzeby wykonania prac konserwatorskich lub czynności serwisowych PPK Serwis, po uprzednim poinformowaniu Podmiotu Zatrudniającego o tym fakcie;
- 1.2. awarii PPK Serwis;
- 1.3. wystąpienia zdarzenia powodującego ryzyko naruszenia bezpieczeństwa danych zgromadzonych w PPK Serwis lub jego integralności.

§ 9. Login, Hasło

1. Administrator jest zobowiązany chronić Login, Hasło oraz adres poczty elektronicznej udostępniony w ramach Umowy o zarządzanie PPK przed ujawnieniem innym osobom.
2. W razie ujawnienia Loginu lub Hasła osobom nieuprawnionym konieczne jest niezwłoczne powiadomienie o tym fakcie Agenta Transferowego i złożenie przez Administratora dyspozycji blokady dostępów.

§ 10. Odpowiedzialność

1. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Podmiot Zatrudniający wynikające z działania Siły Wyższej oraz okoliczności wskazanych w § 8 powyżej.
2. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Podmiot Zatrudniający na skutek wejścia w posiadania lub użycia przez osoby trzecie Loginu, Hasła, adres poczty elektronicznej Podmiotu Zatrudniającego lub Administratora, z zastrzeżeniem sytuacji gdy udostępnienie wyżej wymienionych danych nastąpiło z winy Towarzystwa lub Agenta Transferowego.
3. Z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Towarzystwo, Fundusz ani Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki działania lub zaniechania Administratora.

§ 11. Zobowiązania Podmiotu Zatrudniającego i Administratora

1. Podmiot Zatrudniający i Administrator zobowiązują się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu PPK Serwis.
2. Administrator zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania zleczonych Dyspozycji.
3. Podmiot Zatrudniający i Administrator powinni dołożyć starań, aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić Funduszowi jak najszybciej od chwili powzięcia informacji o zdarzeniu będącym jej podstawą.

§ 12. Zmiana Regulaminu PPK Serwis

1. Fundusz informuje Podmiot Zatrudniający o zmianach Regulaminu PPK Serwis powodujących zmianę zakresu jego uprawnień lub obowiązków, przesyłając jego aktualną treść na adresy poczty elektronicznej Administratorów. W pozostałych przypadkach zmiany Regulaminu PPK Serwis zostaną udostępnione Podmiotowi Zatrudniającaemu na stronie internetowej wskazanej w ust. 2.
2. Aktualna treść Regulaminu PPK Serwis jest dostępna na stronie internetowej <https://www.skarbiec.pl/ppk>.
3. Zmiany Regulaminu PPK Serwis wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa

w ust. 1, jednak nie wcześniej niż z upływem dwóch tygodni od dnia ogłoszenia na stronie internetowej, wskazanej w ust. 2.

4. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 3 Podmiot Zatrudniający nie wypowie Umowy o zarządzanie PPK, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

§ 13. Postępowanie reklamacyjne

1. Reklamację można złożyć: listownie (na adres Agenta Transferowego, który na zlecenie Towarzystwa i w jego imieniu rozpatruje reklamacje dotyczące Funduszu: ProService Finteco sp. z o.o.), osobiście – w siedzibie Towarzystwa, telefonicznie pod numerem infolinii 22 355 46 64, ustnie do protokołu – w siedzibie Towarzystwa, w formie elektronicznej – na adres e-mail: kontakt@skarbiec.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 Podmiotu Zatrudniającego pocztą elektroniczną.
4. Szczegółowe informacje na temat zasad rozpatrywania reklamacji znajdują się w Regulaminie rozpatrywania reklamacji w Skarbiec TFI umieszczonym na stronie internetowej <https://www.skarbiec.pl/lad-korporacyjny>
5. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.

§ 14. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie 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 Podmiotem Zatrudniającym wynikłe na gruncie niniejszego regulaminu będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy dla dzielnicy Śródmieście w Warszawie.