

**REGULAMIN**  
**ŚWIADCZENIA USŁUG DROGĄ ELEKTRONICZNĄ W RAMACH PORTALU PPK**

**§ 1.**

**Postanowienia ogólne**

1. Niniejszy „Regulamin Świadczenia Usług Drogą Elektroniczną w Ramach Portalu PPK” określa zasady świadczenia usług drogą elektroniczną przez Operatora, w tym:
  - 1) warunki i zasady korzystania z Portalu przez Użytkowników;
  - 2) tryb i sposób prezentacji na Portalu ofert oraz innych dokumentów instytucji finansowych, w tym warunków umów o zarządzanie pracowniczymi planami kapitałowymi, warunków umów o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, statutów (regulaminów), kluczowych informacji dla inwestorów, dokumentów zawierających kluczowe informacje lub innych materiałów informacyjnych dotyczących działalności towarzystw funduszy inwestycyjnych, powszechnych towarzystw emerytalnych, pracowniczych towarzystw emerytalnych lub zakładów ubezpieczeń w zakresie pracowniczych planów kapitałowych;
  - 3) tryb i sposób udzielania za pośrednictwem Portalu informacji osobom zatrudnionym, uczestnikom oraz osobom uprawnionym, a także innym osobom, którym mogą zostać wypłacone środki zgromadzone na rachunkach pracowniczych planów kapitałowych o funkcjonowaniu pracowniczych planów kapitałowych, w tym o warunkach uczestnictwa oraz uprawnieniach wynikających z udziału w pracowniczych planach kapitałowych;
  - 4) tryb i sposób udzielania informacji za pośrednictwem Portalu podmiotom zatrudniającym o obowiązkach i uprawnieniach wynikających z funkcjonowania pracowniczych planów kapitałowych.
2. Niniejszy Regulamin stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu art. 8 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 123).
3. Niniejszy Regulamin stanowi regulamin portalu PPK, o którym mowa w ustawie z dnia 04 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. zm.).

**§ 2.**

**Definicje**

Ilekcroć w niniejszym Regulaminie używa się poniższych pojęć, należy przez nie rozumieć:

- 1) Operator - PFR Portal PPK spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczej 50, 00-025 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000764839, NIP: 5252771432, REGON: 381741468, e-mail: [kontakt@pfrportal.pl](mailto:kontakt@pfrportal.pl);
- 2) ewidencja PPK – ewidencja Pracowniczych Planów Kapitałowych w rozumieniu Ustawy;
- 3) fundusz emerytalny – fundusz emerytalny w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 6 Ustawy, tj. dobrowolny fundusz emerytalny lub pracowniczy fundusz emerytalny w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 4) fundusz inwestycyjny – fundusz inwestycyjny w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 7 Ustawy, tj. specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, o którym mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy;

- 5) instytucja finansowa – instytucja finansowa w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 11 Ustawy, tj. fundusz inwestycyjny zarządzany przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które zostało umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy, fundusz emerytalny zarządzany przez powszechne towarzystwo emerytalne albo pracownicze towarzystwo emerytalne, które zostały umieszczone w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy, lub zakład ubezpieczeń, który został umieszczony w ewidencji PPK w trybie przepisów rozdziału 10 Ustawy;
- 6) osoba uprawniona – osoba uprawniona w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 17 Ustawy, tj. osoba fizyczna wskazana przez uczestnika PPK, osoba, o której mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, lub spadkobierca uczestnika PPK, którzy, na zasadach określonych w Ustawie otrzymają środki zgromadzone na rachunku PPK przez uczestnika PPK w przypadku jego śmierci;
- 7) osoby zatrudnione – osoby zatrudnione w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 18 Ustawy;
- 8) PFR – Polski Fundusz Rozwoju Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Kruczej 50, 00-025 Warszawa, zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000466256, NIP 7010374912, REGON 146615458;
- 9) podmiot zarządzający - towarzystwo funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwo emerytalne, pracownicze towarzystwo emerytalne lub zakład ubezpieczeń umieszczony w ewidencji PPK;
- 10) podmiot zatrudniający – podmiot zatrudniający w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 21 Ustawy;
- 11) Polityka prywatności – dokument dostępny pod adresem <https://mojeppk.pl>;
- 12) Portal – serwis internetowy prowadzony przez Operatora pod adresem <https://mojeppk.pl>;
- 13) PPK – pracownicze plany kapitałowe, o których mowa w Ustawie;
- 14) Regulamin – niniejszy regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w ramach Portalu;
- 15) uczestnik – uczestnik PPK w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 33 Ustawy, tj. osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający zawarł umowę o prowadzenie PPK z instytucją finansową;
- 16) usługi – usługi świadczone drogą elektroniczną przez Operatora, określone w Regulaminie;
- 17) Ustawa – ustawa z dnia 04 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215 z późn. zm.);
- 18) Użytkownik – osoba uprawniona, osoba zatrudniona, podmiot zatrudniający, uczestnik oraz każda inna osoba korzystająca z Portalu.

### **§ 3.**

#### **Warunki korzystania z Portalu**

1. Warunkiem korzystania z Portalu przez Użytkowników jest akceptacja niniejszego Regulaminu.
2. Korzystanie z Portalu jest dobrowolne.
3. Użytkownicy poprzez przystąpienie do korzystania z Portalu akceptują Regulamin oraz zobowiązują się do jego przestrzegania.
4. Regulamin jest opublikowany i dostępny do pobrania w formacie pliku PDF pod adresem <https://mojeppk.pl>.

5. Operator świadczy usługi bezpłatnie, z zastrzeżeniem art. 79 ust. 1 Ustawy.
6. W ramach kontaktów Użytkowników z Operatorem, zabronione jest przekazywanie przez Użytkowników treści o charakterze bezprawnym, w tym zabronione jest bezprawne wplywanie na poprawność funkcjonowania Portalu.
7. Operator nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowości w funkcjonowaniu Portalu wywołane siłą wyższą, awarią powstałą z winy Użytkownika lub nieprawidłowościami w systemie lub sprzęcie komputerowym Użytkownika, jakością łącza Użytkownika z siecią Internet, awariami urządzeń dostawców Internetu Użytkownika lub jakkolwiek inną przyczyną spowodowaną przez osoby trzecie za które Operator nie ponosi odpowiedzialności.
8. W uzasadnionych przypadkach Operator ma prawo do czasowego zaprzestania lub ograniczenia świadczenia usług, oraz do przeprowadzenia prac naprawczych lub konserwacyjnych mających na celu zapewnienie lub przywrócenie bezpieczeństwa i stabilności Portalu.
9. Operator nie ponosi odpowiedzialności za czasową niedostępność Portalu, wynikającą z dokonywania zmian, ulepszeń lub usuwania awarii w Portalu. O przerwach technicznych oraz czasie ich trwania Użytkownicy zostaną powiadomieni na stronie głównej Portalu.
10. Operator nie ponosi odpowiedzialności za korzystanie przez Użytkownika z Portalu w sposób sprzeczny z postanowieniami Regulaminu lub obowiązującymi przepisami prawa.

#### **§ 4.**

##### **Wymagania techniczne**

1. Korzystanie z Portalu jest uzależnione od posiadania przez Użytkownika:
  - 1) komputera lub innego urządzenia multimedialnego posiadającego dostęp do Internetu;
  - 2) oprogramowania do przeglądania stron internetowych (przeglądarka);
  - 3) włączonej obsługi plików typu „cookies” oraz JavaScript.
2. W przypadku kierowania zapytań za pośrednictwem formularza kontaktowego wymagane jest posiadanie aktywnego konta poczty elektronicznej e-mail.

#### **§ 5.**

##### **Prezentacja ofert instytucji finansowych**

1. Podmiot zarządzający, w terminie 3 dni roboczych od dnia otrzymania od PFR informacji o umieszczeniu w ewidencji PPK przekazuje Operatorowi w drodze elektronicznej na adres e-mail [partner@mojeppk.pl](mailto:partner@mojeppk.pl):
  - 1) logotyp zarządzanych przez ten podmiot zarządzający instytucji finansowych o wymiarach nie przekraczających 300x170 px, w formacie JPG, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej;
  - 2) opis działalności podmiotu zarządzającego zawierający nie więcej niż 1500 znaków w formacie pliku RTF o nazwie: *Opis\_NAZWAFIRMY\_RRRRMMDD.rtf*, gdzie data odpowiada wersji pliku;
  - 3) numer NIP, REGON, KRS, a w przypadku podmiotów zagranicznych inne właściwe numery identyfikacyjne, organ rejestrowy, wysokość kapitału zakładowego (w tym kapitału opłaconego) podmiotu zarządzającego wraz ze wskazaniem strony internetowej tego podmiotu zarządzającego;
  - 4) ofertę wszystkich instytucji finansowych zarządzanych przez ten podmiot zarządzający w zakresie PPK, w tym w szczególności warunki umowy o zarządzanie PPK oraz warunki umowy o prowadzenie PPK, w jednym pliku w formacie PDF, którego rozmiar nie przekracza 10 MB;

warunki umowy o zarządzanie PPK muszą być zgodne z istotnymi postanowieniami umowy o zarządzanie PPK przekazanymi przez podmiot zarządzający do ewidencji PPK.

2. Jeżeli instytucje finansowe zarządzane przez podmiot zarządzający nie posiadają logotypu dopuszczalne jest przedstawienie logotypu podmiotu zarządzającego.
3. Przekazanie danych niezgodnych z wymaganiami technicznymi wskazanymi w ust. 1 powyżej może skutkować brakiem możliwości publikacji tych danych na Portalu.
4. Operator na podstawie danych udostępnionych przez PFR z ewidencji PPK oraz danych przekazanych przez podmioty zarządzające w trybie wskazanym w ust. 1 powyżej zamieszcza wykaz tych podmiotów na Portalu oraz informacje o wyznaczonej instytucji finansowej, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 43 Ustawy. Kolejność wyświetlania podmiotów zarządzających w ramach wykazu, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest losowa i ulega zmianie.
5. W ramach wykazu, o którym mowa w ust. 4 powyżej prezentowane są osobno w stosunku do każdego z podmiotów zarządzających umieszczonych w tym wykazie informacje obejmujące w szczególności:
  - 1) nazwę podmiotu zarządzającego;
  - 2) logotypy instytucji finansowych zarządzanych przez ten podmiot zarządzający, z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej;
  - 3) siedzibę, adres, numer telefonu, adres poczty elektronicznej, adres strony internetowej podmiotu zarządzającego;
  - 4) numer NIP, REGON, KRS, a w przypadku podmiotów zagranicznych inne właściwe numery identyfikacyjne, organ rejestrowy, wysokość kapitału zakładowego (w tym kapitału opłaconego) podmiotu zarządzającego;
  - 5) numer w ewidencji PPK;
  - 6) opis działalności podmiotu zarządzającego, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 powyżej;
  - 7) statut podmiotu zarządzającego;
  - 8) inne materiały informacyjne dotyczące działalności podmiotu zarządzającego w zakresie PPK;
  - 9) ofertę instytucji finansowych zarządzanych przez podmiot zarządzający, o której mowa w ust. 1 pkt 4 powyżej;
  - 10) nazwy instytucji finansowych zarządzanych przez podmiot zarządzający;
  - 11) statuty lub regulaminy instytucji finansowych zarządzanych przez podmiot zarządzający;
  - 12) kluczowe informacje dla inwestorów albo dokument zawierający kluczowe informacje – osobno dla poszczególnych instytucji finansowych;
  - 13) inne materiały informacyjne dotyczące działalności instytucji finansowej w zakresie PPK.
6. Operator zastrzega sobie prawo do odmowy publikacji oferty, o której mowa w ust. 1 pkt 4 powyżej, w zakresie w jakim nie dotyczy ona PPK.
7. W przypadku zmian w ewidencji PPK Operator aktualizuje wykaz podmiotów zarządzających oraz dane w nim zawarte niezwłocznie po udostępnieniu przez PFR danych aktualizacyjnych.
8. Jeżeli w związku ze zmianą w ewidencji PPK lub bez takiej zmiany modyfikacji uległy dane, o których mowa w ust. 1 powyżej, podmiot zarządzający niezwłocznie przekazuje Operatorowi aktualne dane w drodze elektronicznej, na adres: [partner@mojeppk.pl](mailto:partner@mojeppk.pl).
9. Odpowiedzialność za treść oferty, o której mowa w ust. 1 pkt 4 powyżej oraz jej zgodność z dokumentami przekazanymi przez podmiot zarządzający do ewidencji PPK spoczywa wyłącznie na tym podmiocie zarządzającym.

10. Na stronie głównej Portalu prezentowane są nazwy podmiotów zarządzających oraz logotypy instytucji finansowych zarządzanych przez podmiot zarządzający (w przypadku instytucji finansowych, które nie posiadają logotypu prezentowany jest logotyp podmiotu zarządzającego) wraz z przekierowaniem do podstrony zawierającej informacje o podmiocie zarządzającym oraz ofertę instytucji finansowych zarządzanych przez ten podmiot zarządzający, do pobrania w formacie pliku pdf. Prezentacja, o której mowa w zdaniu poprzednim jest dokonywana z zapewnieniem równego dla każdego podmiotu zarządzającego oraz instytucji finansowych zarządzanych przez ten podmiot zarządzający czasu wyświetlania, zarówno w zakresie długości czasu wyświetlania, jak i liczby wyświetleń w ciągu danego dnia.
11. Kolejność wyświetlania w Portalu informacji, o których mowa w ust. 10 powyżej następuje losowo, a zmiana kolejności wyświetlania tych informacji następuje każdego dnia.

## **§ 6.**

### **Informacje o funkcjonowaniu PPK**

1. Każdy Użytkownik uprawniony jest do uzyskania informacji o funkcjonowaniu PPK, w tym o warunkach uczestnictwa oraz uprawnieniach wynikających z uczestnictwa w PPK oraz o obowiązkach i uprawnieniach wynikających z funkcjonowania PPK.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej umieszczane są na Portalu na osobnej podstronie.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej są na bieżąco aktualizowane przez Operatora.
4. Użytkownicy mogą składać pytania dotyczące funkcjonowania PPK za pośrednictwem:
  - 1) formularza kontaktowego,
  - 2) czatu z konsultantem PPK – o ile w danym momencie taka opcja na Portalu jest aktywna,
  - 3) telefonicznie za pośrednictwem infolinii udostępnionej przez Operatora.
5. W ramach infolinii, o której mowa w ust. 4 pkt 3 powyżej Operator może udostępnić opcję, za pośrednictwem której Użytkownicy będą mogli zamówić rozmowę telefoniczną z konsultantem PPK. W przypadku skorzystania z tej opcji konsultant PPK skontaktuje się telefonicznie z Użytkownikiem w późniejszym terminie.
6. Operator może udostępnić na Portalu formularz, za pośrednictwem którego Użytkownicy będą mogli zamówić rozmowę telefoniczną z konsultantem PPK. W przypadku skorzystania z tego formularza konsultant PPK skontaktuje się telefonicznie z Użytkownikiem we wskazanym terminie.
7. Odpowiedzi na pytania zadane za pośrednictwem formularza kontaktowego, o którym mowa w ust. 4 pkt 1 powyżej udzielane będą drogą elektroniczną na adres e-mail Użytkownika podany za pośrednictwem tego formularza.
8. Odpowiedzi na pytania zadane za pośrednictwem czatu z konsultantem PPK, o którym mowa w ust. 4 pkt 2 powyżej udzielane będą w trakcie czatu lub drogą elektroniczną na adres e-mail Użytkownika podany przez tego Użytkownika.
9. Odpowiedzi na pytania zadane za pośrednictwem infolinii, o której mowa w ust. 4 pkt 3 powyżej jak również z wykorzystaniem opcji, o której mowa w ust. 5 powyżej lub formularza, o którym mowa w ust. 6 powyżej udzielane będą telefonicznie lub drogą elektroniczną na adres e-mail Użytkownika podany przez tego Użytkownika.
10. Odpowiedzi będą udzielane niezwłocznie, z uwzględnieniem liczby zgłoszonych pytań przez wszystkich Użytkowników, kolejności ich wpływu oraz stopnia ich skomplikowania. Operator zastrzega, że termin udzielenia odpowiedzi może ulec wydłużeniu. Operator nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności z

tytułu opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi na zadane pytania. Operator zastrzega, że może odmówić udzielenia odpowiedzi na zgłoszone pytania nie dotyczące PPK lub wykraczające poza zakres określony w § 1 ust. 1 Regulaminu.

11. Operator ani PFR nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek działania lub zaniechania Użytkowników, w tym wynikających z udzielonych przez Operatora lub PFR odpowiedzi.
12. Treść korespondencji e-mail, treść rozmów telefonicznych z konsultantem PPK oraz konwersacji w ramach czatu, o którym mowa ust. 4 pkt 2 powyżej jest utrwalana w celu obsługi procesu reklamacji.

## **§ 7.**

### **Prawa własności intelektualnej**

1. Portal zawiera elementy chronione prawem własności intelektualnej. Wszelkie prawa do treści zawartych na Portalu, w tym elementów oprawy graficznej, przysługują Operatorowi lub osobom trzecim, które wyraziły zgodę na rozpowszechnianie ich przez Operatora.
2. Użytkownikowi przysługuje prawo do korzystania z treści zawartych na Portalu wyłącznie na warunkach określonych niniejszym Regulaminem.
3. Użytkownikowi przysługuje prawo do korzystania z treści zawartych na Portalu w zakresie użytku osobistego. Wszelkie czynności obejmujące elementy chronione prawem własności intelektualnej umieszczone na Portalu przekraczające zakres użytku osobistego, takie jak publiczne odtwarzanie lub inne rozpowszechnianie, mogą być dokonywane wyłącznie po wyraźnym podaniu autorstwa Operatora (lub osób trzecich, jeżeli z elementów tych wynika autorstwo tych osób), a także po odesłaniu do strony internetowej Operatora, z zastrzeżeniem zdania następnego. Wszelkie podejmowane w celach komercyjnych czynności obejmujące elementy chronione prawem własności intelektualnej umieszczone na Portalu, takie jak m.in. kopiowanie, wprowadzanie zmian, publiczne odtwarzanie lub rozpowszechnianie nie mogą być dokonywane bez uprzedniej pisemnej zgody Operatora.
4. Użytkownik poprzez korzystanie z Portalu nie nabywa jakichkolwiek praw własności intelektualnej do treści zawartych na Portalu.
5. Użytkownik nie nabywa jakichkolwiek praw własności intelektualnej do odpowiedzi na pytania zadane przez Użytkownika w sposób określony w § 6 Regulaminu udzielonych przez Operatora lub PFR. Publiczne odtwarzanie lub inne rozpowszechnianie odpowiedzi udzielonych przez Operatora lub PFR wymaga ich uprzedniej pisemnej zgody.

## **§ 8.**

### **Reklamacje**

1. Reklamacje dotyczące usług można składać za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [kontakt@pfrportal.pl](mailto:kontakt@pfrportal.pl) lub listownie na adres: PFR Portal PPK sp. z o.o., ul. Krucza 50, 00-025 Warszawa.
2. Zgłoszenie reklamacji powinno zawierać w szczególności:
  - a) opis sprawy, której dotyczy reklamacja;
  - b) adres poczty elektronicznej (e-mail) lub adres poczty tradycyjnej do korespondencji, na który ma zostać wysłana odpowiedź na reklamację.
3. Rozpatrzenie reklamacji oraz udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.

4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym powyżej, termin może zostać wydłużony.
5. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Użytkownik zostanie poinformowany:
  - a) w formie pisemnej w drodze listu tradycyjnego wysłanego na adres do korespondencji wskazany przez Użytkownika, lub
  - b) w drodze wiadomości e-mail w przypadku reklamacji wysłanej za pośrednictwem wiadomości elektronicznej, o ile w jej treści Użytkownik nie wskazał innego sposobu przekazania informacji o rozpatrzeniu reklamacji.

## **§ 9.**

### **Postanowienia końcowe**

1. Niniejszy Regulamin został nadany przez PFR.
2. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z chwilą jego opublikowania na Portalu.
3. Niniejszy Regulamin jest opublikowany i dostępny do pobrania w formacie pliku PDF na portalu internetowym <https://mojeppk.pl>.
4. Niniejszy Regulamin może ulegać zmianie:
  - a) w razie zmiany obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na treść Regulaminu lub sposób lub zakres świadczenia usług;
  - b) zmiany zakresu usług;
  - c) zmiany dotyczącej wymagań technicznych;
  - d) z innych ważnych przyczyn.
5. O każdej zmianie Regulaminu Operator powiadomi na stronie Portalu.
6. Z zastrzeżeniem trybu składania i rozpatrywania reklamacji, o którym mowa w § 8 Regulaminu, Operator nie przewiduje korzystania z pozasądowych sposobów rozpatrywania reklamacji i dochodzenia roszczeń.
7. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego, w tym przepisy Ustawy.
8. Użytkownicy zobowiązani są do bieżącego zapoznawania się ze zmianami Regulaminu.