

## REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG INFORMACYJNYCH PKO BP BANKOWEGO OTWARTEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

---

### §1

Użyte w niniejszym Regulaminie wyrażenia oznaczają:

1. Członek Funduszu - osoba fizyczna, która uzyskała członkostwo w Funduszu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
2. Fundusz - PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny,
3. PTE - PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna,
4. Regulamin - niniejszy regulamin,
5. Roczna informacja - informacja o środkach znajdujących się na rachunku Członka Funduszu, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu,
6. Telekod - indywidualny ciąg znaków wykorzystywany do potwierdzenia tożsamości Członka Funduszu w zakresie korzystania z Wirtualnego Biura Klienta oraz Telefonicznego Biura Klienta,
7. Umowa - umowa o członkostwo w Funduszu zawarta na formularzu udostępnionym przez Fundusz,
8. ZUS - Zakład Ubezpieczeń Społecznych,

### §2

Regulamin określa zasady korzystania przez Członków Funduszu z następujących usług:

- 1) Wirtualne Biuro Klienta,
  - 2) Serwis SMS (z informacją o nowej składce, saldzie rachunku Członka Funduszu oraz z innymi informacjami dotyczącymi członkostwa w Funduszu),
  - 3) Serwis E-mail (z informacją o nowej składce oraz z innymi informacjami dotyczącymi członkostwa w Funduszu),
  - 4) Serwis SMS głosowy (z informacją o nowej składce oraz z innymi informacjami dotyczącymi członkostwa w Funduszu),
- każda zwana dalej „Usługą” lub wszystkie łącznie „Usługami”.

### §3

1. Z Usług może korzystać każdy Członek Funduszu.
2. Korzystanie z Usług lub Usługi oznacza zaakceptowanie przez Członka Funduszu postanowień Regulaminu.
3. Usługi są świadczone bezpłatnie.

### §4

1. Usługa Wirtualne Biuro Klienta jest dostępna za pośrednictwem sieci komputerowej INTERNET pod adresem elektronicznym: [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl).
2. Usługa Wirtualne Biuro Klienta obejmuje m.in.:
  - 1) dostęp do stanu rachunku Członka Funduszu wraz z wykazem dokonanych operacji na tym rachunku,
  - 2) dostęp do Rocznej informacji,
  - 3) dostęp do aplikacji pozwalającej sprawdzić regularność wpływu składek emerytalnych na rachunek Członka Funduszu w Funduszu,
  - 4) dostęp do danych osobowych Członka Funduszu oraz osoby wskazanej przez Członka Funduszu, na której rzecz ma nastąpić, po jego śmierci, wypłata środków zgromadzonych na rachunku,
  - 5) możliwość dokonania subskrypcji Usług,
  - 6) możliwość aktualizacji danych kontaktowych: adresu korespondencyjnego, nr telefonu, adresu e-mail.
3. Warunkiem uzyskania przez Członka Funduszu dostępu do Usługi Wirtualne Biuro Klienta jest prawidłowe wprowadzenie numeru rachunku w Funduszu oraz Telekodu, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W celu zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony przed niepożądanymi działaniami, PTE wykorzystuje różne rozwiązania technologiczne (np. narzędzie reCaptcha dostarczane przez Google) - w sytuacji wykrycia niestandardowych lub podejrzanych czynności wykonywanych przy próbie logowania lub po zalogowaniu do Wirtualnego Biura Klienta, dostęp do serwisu może zostać zablokowany lub ograniczony.
5. Informacja o Telekodzie znajduje się na "Potwierdzeniu otwarcia rachunku w PKO BP Bankowym OFE". Jest ona przesyłana Członkom Funduszu wraz z informacją o numerze rachunku w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez Fundusz informacji z ZUS o dokonaniu odpowiedniego wpisu lub zmian w Centralnym Rejestrze Członków Otwartych Funduszy Emerytalnych, przy czym dla zwiększenia bezpieczeństwa, przy pierwszym logowaniu, system „wymusi” zmianę Telekodu.
6. Członek Funduszu powinien zachować w tajemnicy Telekod i nie udostępniać go osobom trzecim. Fundusz lub PTE nie będą ponosić odpowiedzialności za

skutki zagubienia, kradzieży lub udostępnienia osobie trzeciej przez Członka Funduszu Telekodu. Informację o zagubieniu, kradzieży lub udostępnieniu Telekodu osobie trzeciej należy przekazać do Funduszu w formie pisemnej pod adres: ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa, pocztą elektroniczną pod adres [bok@pkopte.pl](mailto:bok@pkopte.pl) lub do Telefonicznego Biura Klienta pod numer 801 10 10 10; (osoby dzwoniące z telefonu komórkowego lub z zagranicy proszone są o kontakt pod numerem: +48 22 539 23 23).

7. W przypadku utracenia, zagubienia lub kradzieży Telekodu, Członek Funduszu, który udostępnił swój adres e-mail Funduszowi może samodzielnie uzyskać nowy Telekod za pośrednictwem strony [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl). W przypadku braku adresu e-mail, istnieje możliwość uzyskania nowego Telekodu, wysłanego przez Fundusz za pośrednictwem poczty pod ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Członka Funduszu.
8. Usługa Wirtualne Biuro Klienta jest dostępna przez 7 dni w tygodniu.
9. Członek Funduszu traci możliwość korzystania z Usługi w przypadku zamknięcia przez Fundusz rachunku Członka Funduszu.

#### §5

1. Usługa Serwisu SMS polega na dostarczaniu wiadomości o wpływie na rachunek Członka Funduszu nowej składki, saldzie tego rachunku według wyceny z danego dnia oraz innych informacji dotyczących członkostwa w Funduszu, w tym informacji o zmianach legislacyjnych dotyczących systemu ubezpieczeń społecznych i otwartych funduszy emerytalnych (o potrzebie przesłania i zakresie innych informacji dotyczących członkostwa w Funduszu decyduje PTE).
2. Usługi Serwisu E-mail oraz Serwisu SMS głosowy polegają na dostarczaniu informacji o wpływie na rachunek Członka Funduszu nowej składki oraz innych informacji dotyczących członkostwa w Funduszu (o potrzebie przesłania i zakresie innych informacji dotyczących członkostwa w Funduszu decyduje PTE).
3. Informacja jest przekazywana, w zależności od dokonanej przez Członka Funduszu subskrypcji, na:
  - 1) telefon komórkowy - w przypadku Usługi Serwisu SMS,
  - 2) adres poczty elektronicznej - w przypadku Usługi Serwisu E-mail,
  - 3) numer telefonu stacjonarnego - w przypadku Usługi Serwisu SMS głosowy.
4. Członek Funduszu może zamówić (subskrybować) tylko jeden rodzaj Usługi spośród Usług wskazanych w § 2 pkt 2-4 Regulaminu.
5. Subskrypcja Usług, o których mowa w ust. 1 i 2, może zostać dokonana w następujący sposób:
  - 1) poprzez złożenie pisemnej dyspozycji do Funduszu,
  - 2) za pośrednictwem Internetu w Wirtualnym Biurze Klienta,
  - 3) telefonicznie pod numerem 801 10 10 10 (osoby dzwoniące z telefonu komórkowego lub z zagranicy proszone są o kontakt pod numer: +48 22 539 23 23).
6. Korzystanie z Usług Serwisu SMS, Serwisu E-mail oraz Serwisu SMS głosowy wymaga podania przez Członka Funduszu odpowiednio: numeru telefonu komórkowego, adresu email albo numeru telefonu stacjonarnego.
7. Usługi, o których mowa w ust. 1 i 2, w zakresie dostarczania informacji o nowej składce oraz o saldzie rachunku Członka Funduszu, są realizowane nie rzadziej niż jeden raz w miesiącu.
8. W przypadku Usługi Serwisu SMS głosowy, wiadomość SMS może zostać przekazana jako wiadomość głosowa bezpośrednio odbiorcy albo, w przypadku niemożności skontaktowania się bezpośrednio z odbiorcą, może zostać nagrana na automatycznej sekretarce lub poczcie głosowej.
9. Ważność informacji przekazywanej w ramach Usług Serwisu SMS oraz Serwisu SMS głosowy wynosi 24 godziny. Jeżeli informacja nie zostanie przekazana z przyczyn niezależnych od Funduszu (np.: odbiorca podał błędny numer telefonu, odbiorca ma wyłączony telefon komórkowy, odbiorca nie podnosi słuchawki telefonu stacjonarnego), Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za jej niedostarczenie.
10. Członek Funduszu traci możliwość korzystania z subskrybowanej Usługi w przypadku:
  - 1) pisemnego wypowiedzenia Usługi, z dwudniowym terminem wypowiedzenia, licząc od dnia następującego po dniu, w którym Fundusz otrzymał wypowiedzenie,
  - 2) rezygnacji z subskrypcji Usługi dokonanej na stronie [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl) z jednodniowym terminem wypowiedzenia, licząc od dnia, w którym Członek Funduszu dokonał rezygnacji,
  - 3) rezygnacji z subskrypcji Usługi dokonanej telefonicznie zgodnie z § 5 ust. 5 pkt 3 Regulaminu, z jednodniowym terminem wypowiedzenia, licząc od dnia, w którym Członek Funduszu złożył telefonicznie oświadczenie o rezygnacji,
  - 4) zamknięcia przez Fundusz rachunku Członka Funduszu.

#### §6

1. Reklamacje dotyczące Usług należy zgłaszać do Funduszu telefonicznie (pod numerami telefonu 801 10 10 10 lub +48 22 539 23 23), za pośrednictwem poczty elektronicznej (adres: [bok@pkopte.pl](mailto:bok@pkopte.pl)), bądź pisemnie (na adres: PKO BP Bankowy OFE, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa).
2. Reklamacja jest rozpatrywana w terminie maksymalnie 30 dni od daty jej otrzymania, a w przypadku niemożności rozpatrzenia reklamacji w tym terminie, Członek Funduszu jest informowany o tym wraz z podaniem przyczyn przedłużenia terminu oraz przewidywanego czasu udzielenia odpowiedzi.
3. Informacja na temat wyniku postępowania reklamacyjnego jest przekazywana zgłaszającemu reklamację po zakończeniu tego postępowania, listownie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

#### §7

1. Administratorem danych osobowych jest PKO BP Bankowy Otwarty Fundusz Emerytalny, reprezentowany przez PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.
2. Dane będą przetwarzane w celu:
  - wykonywania czynności związanych z realizacją Usług - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do realizacji Usług lub wykonania obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;

- wypełnienia przez administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych – podstawą prawną przetwarzania jest konieczność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
  - realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje możliwość dochodzenia roszczeń i obrony przed roszczeniami, obsługę zgłaszanych spraw lub zapytań w związku z uczestnictwem w PKO BP Bankowym Otwartym Funduszu Emerytalnym.
3. Dane osobowe będą udostępniane właściwym organom państwowym, w tym Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędowi Skarbowemu, w zakresie i trybie określonym przepisami prawa, a także podmiotom z grupy kapitałowej PKO BP oraz ewentualnie innym otwartym funduszom emerytalnym. W przypadku wyrażenia zgody, dane osobowe będą udostępnione innym podmiotom z grupy kapitałowej PKO BP, tj. podmiotom wskazanym na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl), dla celów prowadzenia przez te podmioty marketingu ich własnych produktów i usług, w tym w celach analitycznych, statystycznych i profilowania. Ponadto, dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. agentowi transferowemu, dostawcom usług IT, czy dostawcom usług archiwizacji dokumentów – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.
  4. Dane osobowe będą przechowywane do momentu wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa.
  5. Prawa przysługujące w związku z przetwarzaniem danych osobowych:
    - prawo dostępu do danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania;
    - w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych;
    - prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
  6. We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz korzystaniem z praw dotyczących przetwarzania danych można się skontaktować z administratorem i inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail: [IOD@pkopte.pl](mailto:IOD@pkopte.pl) lub pisemnie na adres PKO BP BANKOWY PTE S.A., ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.
  7. Podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym w zakresie określonym przepisami prawa, a także warunkiem realizacji Usług. W przypadku braku podania danych osobowych nie będzie możliwa realizacja Usług.

#### §8

Fundusz zastrzega sobie możliwość czasowego zawieszenia lub rezygnacji ze świadczenia Usługi lub Usług.

#### §9

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem ogłoszenia na stronie internetowej [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl).
2. Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu. Wszelkie zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia udostępnienia informacji o zmianach na stronie [www.pkopte.pl](http://www.pkopte.pl). Jeżeli Członek Funduszu przed upływem powyższego terminu doręczy Funduszowi pisemne oświadczenie o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu, oświadczenie to jest równoznaczne z rezygnacją Członka Funduszu z Usług.
3. Rozszerzenie funkcjonalności Wirtualnego Biura Klienta, a także zmiany teled adresowe oraz w zakresie nazewnictwa i wprowadzenia nowych rozwiązań technologicznych dbających o bezpieczeństwo, nie stanowią zmiany Regulaminu.