

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 numer identyfikacyjny Członka Funduszu pozwalający na jego identyfikację 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.
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, Telekodu oraz prawidłowe przepisanie kodu z obrazka do wskazanego pola.
4. 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.

5. 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 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).
6. 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. W przypadku braku adresu e-mail, istnieje możliwość uzyskania nowego Telekodu, wysyłanego przez Fundusz za pośrednictwem poczty pod ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Członka Funduszu.
7. Usługa Wirtualne Biuro Klienta jest dostępna przez 7 dni w tygodniu.
8. 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 po przeliczeniu składki, nie częściej 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, z jednodniowym terminem wypowiedzenia, licząc od dnia, w którym Członek 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 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), 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 przyczyny 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:
 - wykonania czynności związanych z przystąpieniem do PKO BP Bankowego Otwartego Funduszu Emerytalnego oraz uczestnictwem w tym Funduszu – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy lub wykonania obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
 - wykonywania czynności związanych z realizacją Usług - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do realizacji Usług;
 - 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 niezbędność 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, a także przekazywanie informacji do wewnętrznych celów administracyjnych w ramach grupy kapitałowej PKO BP.
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, 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;
 - w zakresie, w jakim dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy – prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego, które to dane można następnie przesłać innemu administratorowi danych;
 - 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 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 przystąpienia do PKO BP Bankowego Otwartego Funduszu Emerytalnego. W przypadku braku podania danych osobowych nie może Pani/Pan przystąpić do tego Funduszu.

§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
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. 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 teleadresowe oraz w zakresie nazewnictwa, nie stanowią zmiany Regulaminu.