

Niniejszy Regulamin opisuje świadczenie usług za pośrednictwem internetu w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych przez Fundusz dla Pracodawcy i określa warunki składania Dyspozycji za pośrednictwem internetu oraz inne funkcjonalności dostępne w PPK Serwis.

§ 1. Definicje

1. Wymienione w Regulaminie poniższe pojęcia mają następujące znaczenie:

Administrator – osoba fizyczna uprawniona do samodzielnego działania w imieniu Pracodawcy w zakresie składania Dyspozycji na gruncie Regulaminu oraz Umowy o Zarządzanie PPK, w tym do zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK, oraz otrzymywania wszystkich informacji dotyczących PPK, w tym informacji o zmianach Regulaminu;

Agent Transferowy – podmiot działający na zlecenie Towarzystwa i Funduszu, prowadzący Rejestr Uczestników Funduszu;

Dyspozycja – oświadczenie woli Pracodawcy, o którym mowa w § 4 ust. 1, złożone za pośrednictwem internetu;

Fundusz – prowadzący PPK Santander PPK SFIO wraz z wydzielonymi Subfunduszami, będącymi subfunduszami zdefiniowanej daty z w rozumieniu Ustawy o PPK, z siedzibą w Poznaniu, 61-894 Poznań, Plac Andersa 5, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy, pod numerem RFI 1689, NIP: 2090005053, zarządzany przez Towarzystwo. Fundusz udostępnia usługę objętą Regulaminem;

Hasło – kod alfanumeryczny współistniejący z Loginem, służący do identyfikacji Administratora;

Lista Uczestników – lista Uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, a także dane wymagane innymi przepisami prawa, w tym w szczególności Ustawą o PPP, oraz wskazanie Wpłaty Dodatkowej Pracodawcy, stanowiąca załącznik do Umowy o Prowadzenie PPK, której zasady aktualizacji zostały opisane w Umowie o Zarządzanie PPK;

Login – indywidualny ciąg znaków, przypisany do danego Administratora;

PPK – Pracownicze Plany Kapitałowe w myśl ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215);

PPK Serwis – serwis internetowy udostępniony przez Fundusz umożliwiający Pracodawcy obsługę PPK, w tym zawarcie Umowy o Prowadzenie PPK i składanie innych Dyspozycji działający na zasadach opisanych w Regulaminie;

Pracodawca – osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, która zawarła z Funduszem zarządzanym przez Towarzystwo Umowę o Zarządzanie PPK;

Regulamin – niniejszy regulamin świadczenia usług za pośrednictwem Internetu w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych dla Pracodawcy;

Rejestr Uczestników Funduszu – komputerowy zapis danych o Uczestnikach. W ramach Rejestru Uczestników Funduszu Fundusz wydziela Subrejstry Uczestników Funduszu dla każdego Subfunduszu, zawierające w szczególności dane identyfikujące Uczestnika, liczbę Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu należących do Uczestnika, datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, datę odkupienia, liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione Jednostki Uczestnictwa danego 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 – wydzielone w ramach Funduszu następujące subfundusze:

- Santander PPK 2025
- Santander PPK 2030
- Santander PPK 2035
- Santander PPK 2040
- Santander PPK 2045
- Santander PPK 2050
- Santander PPK 2055
- Santander PPK 2060;

Subrejestr - identyfikowalna jednoznacznie przypisanym numerem część Rejestru Uczestnika Funduszu, odnosząca się do Jednostek Uczestnictwa nabytych w danym Subfunduszu. Dla każdego rodzaju wpłaty i dopłaty przewidzianej Ustawą o PPK otwierany jest osobny Subrejestr;

Towarzystwo – Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu działające w imieniu i na rzecz Funduszu, z siedzibą w Poznaniu, pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań, zarejestrowane w Sądzie

Rejonowym Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000001132, NIP 778 13 14 701, kapitał zakładowy 13.500.000,00 PLN (wpłacony w całości). Towarzystwo posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności.;

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

Umowa o Prowadzenie PPK - umowa o prowadzenie PPK o której mowa w art. 14 Ustawy o PPK;

Umowa o Zarządzanie PPK – umowa o zarządzanie PPK o której mowa w art. 7 Ustawy o PPK;

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

Wypłata Transferowa – wypłata transferowa w rozumieniu Ustawy o PPK realizowana w przypadkach opisanych w art. 12 ust. 4 i 19 ust. 4 Ustawy o PPK.

2. Ilekroć w Regulaminie 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. Pracodawca otrzymuje dostęp do PPK Serwis po zawarciu Umowy o Zarządzanie PPK i akceptacji postanowień Regulaminu.
2. Zalogowanie stanowi potwierdzenie zapoznania się z Regulaminem i zobowiązanie do stosowania jego postanowień.
2. Dyspozycje za pośrednictwem PPK Serwis są składane w imieniu Pracodawcy przez Administratora wskazanego w formularzu zgłoszeniowym przy zawieraniu Umowy o Zarządzanie PPK, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu.
3. Pracodawca powinien wskazać co najmniej jednego Administratora.
4. Na podstawie Regulaminu możliwe jest składanie Dyspozycji dotyczących Subfunduszy a także innych subfunduszy zdefiniowanej daty utworzonych w ramach Funduszu w przyszłości.
5. Wszelka korespondencja do Pracodawcy odbywa się na adresy poczty elektronicznej Administratorów.

§ 3. Warunki korzystania z usługi

1. Regulamin określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem PPK Serwis Dyspozycji dotyczących Funduszu.
2. Z możliwości składania Dyspozycji mogą korzystać Pracodawcy, którzy spełnili następujące warunki:
 - 2.1. zawarli Umowę o Zarządzanie PPK z Funduszem;
 - 2.2. umocowali Administratora do działania w imieniu Pracodawcy;
 - 2.3. ich Administratorzy posiadają 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. W trosce o bezpieczeństwo transakcji zaleca się korzystanie z najnowszych dostępnych i stabilnych wersji popularnych przeglądarek internetowych. Zalecane jest przy korzystaniu z PPK Serwis stosowanie następujących przeglądarek internetowych: Microsoft Internet Explorer (min. 6.0), Mozilla Firefox (min. 2.0) oraz Opera (min. 9.5). Inne przeglądarki mogą nie gwarantować poprawnego działania serwisu.

§ 4. Dyspozycje

Administrator ma prawo do dokonywania za pośrednictwem PPK Serwis następujących Dyspozycji:

- 1.1. zawarcia Umowy o Prowadzenie PPK, w imieniu i na rzecz pracowników Pracodawcy, poprzez przekazanie w PPK Serwis do Funduszu Listy Uczestników stanowiącej załącznik nr 1 do Umowy o Prowadzenie PPK. Przekazanie przez Administratora działającego w imieniu Pracodawcy poprawnej Listy Uczestników stanowi akceptację treści Umowy o Prowadzenie PPK i załączonego do niej regulaminu. Umowa o Prowadzenie PPK zostaje zawarta na rzecz Pracownika, którego dane Identyfikujące zostały ujęte w Liście Uczestników, z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników. W przypadku gdy do PPK prowadzonego przez Pracodawcę związanego Umową o Zarządzanie PPK przystępuje nowy Pracownik, Pracodawca przesyła do Funduszu za pośrednictwem PPK Serwis lub w inny sposób udostępniony przez Fundusz, listę nowych Uczestników. W odniesieniu do nowych Uczestników Umowa o Prowadzenie PPK zostaje zawarta z chwilą otrzymania przez Fundusz poprawnej Listy Uczestników zawierającej nowych Uczestników.;
- 1.2. złożenia w imieniu Uczestnika wniosku o Wypłatę Transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK w rozumieniu Ustawy o PPK prowadzonych przez inną instytucję finansową w przypadkach wskazanych w art. 12 i 19 Ustawy o PPK. O umożliwieniu składania takiej dyspozycji Fundusz poinformuje na stronie SantanderTFI.pl;

- 1.3. przekazania informacji o złożeniu przez Uczestnika deklaracji o rezygnacji z wpłat oraz informacji o wznowieniu dokonywania wpłat;
- 1.4. ustanowienia Administratora. O umożliwieniu składania takiej dyspozycji Fundusz poinformuje na stronie SantanderTFI.pl;
- 1.5. zmiany danych Administratora. O umożliwieniu składania takiej dyspozycji Fundusz poinformuje na stronie SantanderTFI.pl;
- 1.6. odwołania Administratora. O umożliwieniu składania takiej dyspozycji Towarzystwo poinformuje na stronie SantanderTFI.pl;
- 1.7. zmiany danych Pracodawcy;
- 1.8. przekazania listy wpłat, tj. informacji będącej częścią zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa, umożliwiającej Funduszowi prawidłowe zapisywanie Jednostek Uczestnictwa na właściwych Rejestrach Uczestnika Funduszu oddzielnie dla wpłaty podstawowej finansowanej przez Pracodawcę, wpłaty podstawowej finansowanej przez Uczestnika, wpłaty dodatkowej Pracodawcy oraz Wpłaty dodatkowej Uczestnika.

§ 5. Pozostałe funkcjonalności i zablokowanie dostępu do usługi

1. PPK Serwis umożliwia ponadto 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.
2. Zablokowanie możliwości składania przez Administratora Dyspozycji za pośrednictwem internetu następuje w każdym przypadku, gdy Administrator trzykrotnie błędnie poda Hasło w trakcie logowania za pośrednictwem strony internetowej przeznaczonej do logowania. W celu ponownej aktywacji usługi, Administrator może skorzystać z opcji generowania nowego hasła. W celu wygenerowania nowego hasła należy skorzystać z linku „Zapomniałem hasła” 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 możliwości składania Dyspozycji przez 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. Po poprawnej identyfikacji Administrator powinien wypełnić formularz odpowiedniej Dyspozycji oraz go zaakceptować, z zastrzeżeniem ustępu 2. W przypadku składanych Dyspozycji rozstrzygające znaczenie ma treść formularza otrzymanego przez Towarzystwo.
3. Administrator może mieć dostęp do PPK Serwis a także 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. Dyspozycje, dla których terminy realizacji zostały określone w Umowie o Zarządzanie PPK lub w Statucie będą realizowane w terminach tam wskazanych. Pozostałe dyspozycje będą realizowane, bez zbędnej zwłoki .

§ 7. Adres internetowy

1. Adres strony internetowej, za pośrednictwem której przyjmowane są Dyspozycje, podawany jest do wiadomości Pracodawcy w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
2. W przypadku zmiany strony internetowej, za pośrednictwem której przyjmowane są Dyspozycje, Towarzystwo powiadomi Pracodawcę, 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 o Pracodawcy 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 dostępu.

§ 10. Odpowiedzialność

1. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Pracodawcę wynikające z działania Siły Wyższej oraz okoliczności wskazanych w § 8.
2. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Pracodawcę na skutek wejścia w posiadania lub użycia przez osoby trzecie Loginu, Hasła, adres poczty elektronicznej Pracodawcy i 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 Administratora.

§ 11. Zobowiązania Pracodawcy i Pełnomocnika

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

§ 12. Zmiana Regulaminu

1. Fundusz informuje Pracodawcę o zmianach Regulaminu powodujących zmianę zakresu jego uprawnień lub obowiązków, przesyłając jego aktualną treść na adresy poczty elektronicznej Administratorów. W pozostałych przypadkach zmiany Regulaminu zostaną udostępnione Pracodawcy na stronie internetowej wskazanej w ust. 2.
2. Aktualna treść Regulaminu jest dostępna na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
3. Zmiany Regulaminu 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 Pracodawca nie wypowie Umowy o Zarządzanie PPK, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

§ 12. 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 35 54 673, ustnie do protokołu – w siedzibie Towarzystwa, w formie elektronicznej – za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: ppk.santander@psfinteco.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 Pracodawcy pocztą elektroniczną.
4. Szczegółowe informacje na temat zasad rozpatrywania reklamacji znajdują się w regulaminie rozpatrywania reklamacji umieszczonym na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
5. Towarzystwo oraz Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.