

**REGULAMIN SKŁADANIA DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM
BOK ON-LINE OBOWIAZUJĄCY W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH
ZARZĄDZANYCH PRZEZ
PKO TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.
(„REGULAMIN”)**



Regulamin składania dyspozycji za pośrednictwem BOK on-line.

**§1.
POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Niniejszy „Regulamin składania dyspozycji za pośrednictwem BOK on-line” zwany dalej „Regulaminem” określa zasady i warunki techniczne świadczenia przez Usługodawcę na rzecz Użytkowników usług drogą elektroniczną za pośrednictwem Serwisu internetowego zgodnie z art. 8 ustawy z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz ustawą z dnia 30 maja 2014 r. o ochronie praw konsumenta.
2. Regulamin określa w szczególności rodzaje i zakres Usług świadczonych drogą elektroniczną, zasady i warunki świadczenia Usług, warunki zawierania i rozwiązywania Umowy oraz tryb postępowania reklamacyjnego.
3. Regulamin jest udostępniony Użytkownikowi nieodpłatnie przed zawarciem Umowy w Serwisie internetowym w formie umożliwiającej jego pobranie, utrwalenie, odtwarzanie lub wydrukowanie.
4. Regulamin i jego treść nie stanowią oferty zawarcia jakiejkolwiek umowy w rozumieniu kodeksu cywilnego.

**§2.
DEFINICJE**

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **BOK on-line** – system umożliwiający składanie Dyspozycji przez Użytkowników w Serwisie internetowym, po uprzednim potwierdzeniu tożsamości przez Użytkownika za pośrednictwem Usługi uwierzytelnienia,
- 2) **Dostawca Tożsamości** – bank Użytkownika, który na wniosek Użytkownika dokonuje potwierdzenia jego tożsamości oraz przekazuje dane identyfikacyjne Użytkownika do Usługodawcy za pośrednictwem usługi mojeID,
- 3) **Dyspozycja / Zlecenie** – zlecenie w rozumieniu statutu Funduszu, określone w §3 ust. 4 pkt 2) Regulaminu, składane przez Użytkownika za pośrednictwem BOK on-line,
- 4) **Formularz Zlecenia** – plik w formacie PDF, posiadający aktywne pola do uzupełnienia, dedykowany do złożenia określonej Dyspozycji / Zlecenia, udostępniony w ramach BOK on-line,
- 5) **Konsument** – Użytkownik będący osobą fizyczną, korzystający z Usług w sposób niezwiązany bezpośrednio z jego działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 6) **mojeID** – system identyfikacji elektronicznej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23.09.2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE, należącej do Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. z siedzibą w Warszawie, który umożliwia pośredniczenie w pozyskiwaniu przez dostawców usług online danych identyfikujących osoby fizycznej, uwalnianych (przekazywanych) przez wydawców środków identyfikacji elektronicznej, w szczególności w celu jej uwierzytelnienia przez dostawców w ramach świadczonych usług online. Szczegółowe zasady identyfikacji elektronicznej zostały opisane na stronie internetowej KIR www.mojeid.pl/#co-to-jest-moje-id,
- 7) **Serwis internetowy** – strona internetowa i-fundusze.pl/onlineCustomerService, za pośrednictwem której Użytkownik może skorzystać z Usług oferowanych w ramach BOK on-line,
- 8) **Towarzystwo** – organ zarządzający Usługodawcą i reprezentujący go, tj. PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 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 0000019384, NIP 526-17-88-449, o kapitale zakładowym w wysokości 18.460.400 PLN (wpłaconym w całości).
- 9) **Trwały nośnik** – materiał lub narzędzie umożliwiające Konsumentowi lub Usługodawcy przechowywanie informacji kierowanych osobiście do niego, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
- 10) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która posiada otwarty Rejestr w Rejestrze Uczestników Funduszu,
- 11) **Umowa** – umowa o świadczenie Usług w BOK on-line zawarta drogą elektroniczną między Użytkownikiem a Usługodawcą,
- 12) **Usługa uwierzytelnienia** – usługa świadczona przez Dostawcę Tożsamości zgodnie z udostępnionym przez niego regulaminem,
- 13) **Usługi** – usługi świadczone przez Usługodawcę drogą elektroniczną, określone w §3 ust. 5 Regulaminu,
- 14) **Usługodawca / Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo, który świadczy Usługę na rzecz Użytkownika. Lista Funduszy została wskazana w załączniku nr 1 do Regulaminu,
- 15) **Ustawa o ochronie praw konsumenta** – ustawa z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta,
- 16) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną,
- 17) **Użytkownik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, będąca Uczestnikiem Funduszu albo posiadająca interes prawny do składania Funduszowi oświadczeń woli lub wiedzy, z wyłączeniem pełnomocnika Uczestnika.

Pojęcia niezdefiniowane, pisane wielką literą mają znaczenie, jakie nadaje im statut Funduszu.

**§3.
ZAWARCIE UMOWY I ZASADY OGÓLNE KORZYSTANIA Z USŁUG**

1. Umowa zawierana jest z chwilą kliknięcia przycisku „Wyślij”, zamieszczonego na dole Serwisu internetowego, pod warunkiem wcześniejszego:
 - a) wybrania rodzaju Dyspozycji, składanej przez Użytkownika;
 - b) poprawnego uzupełnienia wszystkich pól wniosku z danymi Użytkownika;
 - c) załączenia uzupełnionego Formularza Zlecenia – zgodnie z instrukcją w nim zawartą;

- d) zapoznania się informacją dotyczącą przetwarzania danych osobowych Użytkownika i zaakceptowania jej; oraz
 - e) zapoznania się z Regulaminem, udostępnionym w Serwisie internetowym, i zaakceptowania jego treści.
2. Usługi dostępne są w BOK on-line z chwilą zawarcia Umowy.
 3. Na treść Umowy składają się postanowienia Regulaminu. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie w zakresie Usług stosuje się postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszu oraz przepisy powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
 4. W przypadku Użytkowników będących Konsumentami, Umowa jest umową zawieraną na odległość w rozumieniu art. 2 pkt 1) Ustawy o prawach konsumenta. Użytkownik będący Konsumentem przed zawarciem Umowy zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem oraz z Informacją, o której mowa w art. 39 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta, stanowiącą integralną część Regulaminu. Informacja, o której mowa w art. 39 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta, dostępna jest wraz z Regulaminem w Serwisie internetowym oraz przesyłana Użytkownikowi wraz z Regulaminem na Trwałym nośniku na adres poczty elektronicznej Użytkownika.
 5. Usługi świadczone przez Usługodawcę za pośrednictwem BOK on-line obejmują:
 - 1) składanie przez Użytkowników Zleceń, szczegółowo wymienionych w §5 ust. 1 Regulaminu,
 - 2) potwierdzenie tożsamości Użytkownika z zastosowaniem Usługi uwierzytelnienia poprzez mojeID za pośrednictwem Towarzystwa.
 6. Usługi są świadczone nieodpłatnie. Użytkownik, w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, nie jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Usługodawcy wynagrodzenia ani zwrotu jakichkolwiek kosztów.
 7. Umowa zawierana jest na czas realizacji Usług i rozwiązuje się w momencie pomyślnego dostarczenia Dyspozycji do Funduszu za pośrednictwem BOK on-line, po wcześniejszym potwierdzeniu tożsamości Użytkownika.
 8. Użytkownik może rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez podania przyczyn, ze skutkiem natychmiastowym poprzez zaprzestanie korzystania z Usług poprzez BOK on-line, jednak nie później niż do momentu pomyślnego dostarczenia Dyspozycji do Funduszu, za pośrednictwem BOK on-line.
 9. Usługodawca może rozwiązać Umowę w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym wyłącznie z przyczyn związanych z awariami technicznymi BOK on-line.
 10. Zlecenia składane za pośrednictwem BOK on-line są przyjmowane codziennie, przez całą dobę, za pośrednictwem Serwisu internetowego.

§4.

WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM BOK ON-LINE

1. Użytkownik jest zobowiązany do przestrzegania postanowień Regulaminu od momentu podjęcia pierwszej czynności, spośród czynności o których mowa w §3 ust. 1 Regulaminu, zmierzającej do skorzystania z BOK on-line.
2. Użytkownik jest zobowiązany korzystać z BOK on-line zgodnie z jego przeznaczeniem, z wymogami bezpieczeństwa i powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, mającymi zastosowanie do korzystania z BOK on-line, na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie.
3. Używając funkcjonalności BOK on-line Użytkownik jest zobowiązany do przestrzegania zasad bezpieczeństwa określonych w §9 Regulaminu.
4. W celu skorzystania z usługi świadczonej na podstawie Regulaminu niezbędne jest posiadanie dostępu do komputera lub innego urządzenia zapewniającego dostęp do Internetu wraz odpowiednimi aplikacjami (tj. przeglądarka internetowa obsługująca protokół szyfrowania SSL 2.0 lub nowszy) umożliwiającymi przeglądanie i wysyłanie danych przez BOK on-line.

§5.

SZCZEGÓŁOWE ZASADY SKŁADANIA DYSPOZYCJI

1. Za pośrednictwem BOK on-line Użytkownik może złożyć następujące Zlecenia:
 - 1) aktualizacja danych,
 - 2) kontakt ze strony uczestnika w sprawie PPK,
 - 3) udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa do Rachunku PPK,
 - 4) wniosek uczestnika o wypłatę transferową z PPK,
 - 5) zmiana danych Uczestnika PPK,
 - 6) oświadczenie o zawarciu umowy dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku/rachunkach PPK w celu pokrycia wkładu własnego („Wypłata na wkład własny”).
2. W celu złożenia Zlecenia za pośrednictwem BOK on-line, Użytkownik wybiera rodzaj Zlecenia, podaje swoje dane osobowe, wczytuje uzupełniony Formularz Zlecenia oraz składa oświadczenia o których mowa w §3 ust 1 lit d) i e) powyżej. Po kliknięciu przycisku „Wyślij” Użytkownik przenoszony jest do mojeID, gdzie świadczona jest Usługa uwierzytelnienia.
3. Aby Zlecenie zostało uznane za złożone, niezbędne jest zweryfikowanie tożsamości Użytkownika korzystającego z funkcjonalności BOK on-line. W tym celu Użytkownik dokonuje potwierdzenia tożsamości z użyciem Usługi uwierzytelnienia poprzez mojeID. Usługa uwierzytelnienia polega na zweryfikowaniu zadeklarowanej tożsamości Użytkownika przez Dostawcę Tożsamości, który umożliwia jego identyfikację elektroniczną. Usługa uwierzytelnienia realizowana jest zgodnie z regulaminem obowiązującym u danego Dostawcy Tożsamości.
4. Uwierzytelnienie danych Użytkownika następuje z chwilą otrzymania przez Fundusz danych identyfikujących Użytkownika, tj. co najmniej imienia, nazwiska i PESEL Użytkownika, w wyniku złożenia przez niego wniosku o potwierdzenie tożsamości u Dostawcy Tożsamości.
5. Wysłanie Formularza Zlecenia do Funduszu następuje po prawidłowym przejściu przez Użytkownika procesu uwierzytelnienia danych.
6. Za datę i godzinę złożenia Zlecenia Funduszowi przyjmuje się datę i godzinę prawidłowego doręczenia Formularza Zlecenia do Funduszu.
7. BOK on-line nie jest przeznaczony do składania Zleceń przez pełnomocników oraz przedstawicieli ustawowych Uczestników.
8. Po poprawnym złożeniu Zlecenia przez Użytkownika, do Użytkownika przekazywana jest korespondencja za pośrednictwem poczty elektronicznej potwierdzająca złożenie Zlecenia.
9. Zlecenia są realizowane na warunkach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu, a w przypadku Wypłaty na wkład własny – również na warunkach określonych w umowie dotyczącej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku PPK w celu pokrycia wkładu własnego oraz zasadach dotyczących trybu i warunków zawierania umowy, stanowiących integralną część umowy.
10. Złożenie Zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Fundusz zastrzega sobie prawo do niezrealizowania Zlecenia, jeśli podane przez Użytkownika dane nie będą zgodne z danymi zapisanymi w Rejestrze Uczestników Funduszu albo treść Zlecenia nasuwa wątpliwości co do autentyczności albo dane podane przez Użytkownika nie będą zgodne z instrukcją wypełniania danego Formularza Zlecenia.
11. Zlecenia składane przez Użytkownika za pośrednictwem BOK on-line stanowią ostateczną i wiążącą podstawę do ich realizacji w Rejestrze Uczestników Funduszu, o ile zostały złożone z zachowaniem zasad określonych w niniejszym Regulaminie.
12. Użytkownik może korzystać z angielskiej wersji językowej BOK on-line, z zastrzeżeniem, że językiem stosowanym w relacjach Funduszu z Użytkownikiem jest język polski.
13. Korzystając z Usług, Użytkownik zobowiązuje się do podejmowania wyłącznie działań zgodnych z obowiązującym prawem, zasadami współżycia społecznego i dobrymi obyczajami.

14. Zakazane jest korzystanie z Usług w sposób sprzeczny z Regulaminem, przepisami powszechnie obowiązującego prawa, zasadami współżycia społecznego i dobrymi obyczajami.
15. Zabronione jest zamieszczanie w aktywnych polach w BOK on-line oraz w Formularzu Zlecenia treści bezprawnych, obraźliwych, nieprawdziwych, sprzecznych z zasadami współżycia społecznego, niezgodnych z prawem powszechnie obowiązującym, propagujących przemoc, nagannych moralnie lub naruszających powszechnie uznane dobre obyczaje lub mogących wprowadzać w błąd co do jakichkolwiek okoliczności, jak również danych osobowych do udostępniania których Użytkownik nie jest uprawniony.
16. Użytkownik, w ramach korzystania z Usług, nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić BOK on-line albo którąkolwiek z jego funkcjonalności na awarię, w tym w szczególności: wprowadzanie treści zawierających wirusy, złośliwe oprogramowanie, mogące wywołać uszkodzenia, poznawanie lub przełamywanie zabezpieczeń, ani w żaden inny sposób ingerować w BOK on-line lub którąkolwiek z jej funkcjonalności.
17. Użytkownik jest zobowiązany do wprowadzania, w aktywnych polach w BOK on-line oraz w Formularzu Zlecenia, prawdziwych, prawidłowych, kompletnych i adekwatnych danych (w tym danych osobowych). Użytkownik zapewnia, że jest uprawniony do przekazania danych i posiada podstawy prawne do ich przekazania, w tym przetwarzania danych osobowych, które wprowadza w ramach funkcjonalności BOK on-line w celach, w jakich je wprowadza.
18. Użytkownik ponosi wyłączną odpowiedzialność za prawdziwość, prawidłowość, kompletność, adekwatność danych (w tym osobowych) i zgodność z prawem danych (w tym osobowych) wprowadzonych w aktywnych polach w BOK on-line oraz w Formularzu Zlecenia oraz za ich aktualizację.
19. Użytkownik jest zobowiązany zweryfikować pod względem merytorycznym i formalnym dokumenty oraz dane wprowadzane w ramach funkcjonalności BOK on-line.

§6.

POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacje Użytkowników dotyczące Usług świadczonych przez Usługodawcę mogą być zgłaszane przez Użytkownika, bądź osobę przez niego upoważnioną:
 - a) na piśmie w postaci papierowej:
 - osobiście w siedzibie Towarzystwa, albo
 - wysłane przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe albo nadane w placówce podmiotu, zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej
 - na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa lub Agenta Obsługującego.
 - b) na piśmie w postaci elektronicznej:
 - na adres e-mail Towarzystwa: kontakt@pkotfi.pl,
 - na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-55377-54502-EGBED-24,
 - c) ustnie:
 - telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80, lub
 - osobiście do protokołu podczas wizyty Użytkownika w siedzibie Towarzystwa.

Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Na zlecenie Funduszu reklamacje zgłoszone przez Użytkowników dotyczące Usług świadczonych przez Usługodawcę, rozpatruje Agent Obsługujący.

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są na piśmie:

- a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej.

Odpowiedź na reklamację jest udzielana na adres e-mail, za pomocą którego Użytkownik złożył reklamację, chyba że w treści reklamacji Użytkownik wskazał inny adres e-mail. Jeśli reklamacja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, odpowiedź jest udzielana na adres do doręczeń elektronicznych Użytkownika. Użytkownik może wnioskować o udzielenie odpowiedzi na piśmie, w postaci papierowej – otrzyma ją wtedy na adres korespondencyjny wskazany w treści reklamacji. Jeżeli adres nie zostanie wskazany w treści reklamacji, odpowiedź zostanie wysłana na adres korespondencyjny przypisany do Użytkownika w Rejestrze Uczestników.
- b) w postaci papierowej – jeśli reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej.

Odpowiedź na reklamację jest udzielana na adres korespondencyjny wskazany w treści reklamacji. Jeżeli adres nie zostanie wskazany w treści reklamacji, odpowiedź zostanie wysłana na adres korespondencyjny przypisany do Użytkownika w Rejestrze Uczestników. Użytkownik może wnioskować o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej. Otrzyma ją wtedy na adres e-mail albo na adres do doręczeń elektronicznych, wskazany w treści reklamacji. Jeśli adresy te nie zostaną wskazane w treści reklamacji, odpowiedź zostanie wysłana na adres e-mail przypisany do Użytkownika w Rejestrze Uczestników.
- c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Użytkownika – jeśli reklamacja została złożona ustnie. Odpowiedź zostanie przekazana zgodnie z zasadami określonymi w lit. a) i b).

Odpowiedzi na reklamacje udzielane są bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.

Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Użytkownik będący konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygania sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygania sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl), (2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl). Ponadto, każdy Użytkownik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Użytkownik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

W kwestiach nieuregulowanych w powyższych postanowieniach, do zgłaszania i rozpatrywania reklamacji stosuje się odpowiednio „Zasady składania i rozpatrywania reklamacji w PKO Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.” opublikowane na stronie internetowej: www.pkotfi.pl.

§7.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek:
 - 1) nieprawidłowego, w tym niezgodnego z przeznaczeniem, wymogami bezpieczeństwa lub Regulaminem, korzystania z Usług przez Użytkownika,
 - 2) złożenia przez Użytkownika nieprawdziwych lub niekompletnych oświadczeń przy składaniu Zleceń za pośrednictwem BOK on-line,
 - 3) braku przekazania Zlecenia z powodu wad lub przerw transmisji danych w działaniu BOK on-line lub poza nim, awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączny telekomunikacyjnych, zaistniałych z przyczyn niezależnych od Usługodawcy,
 - 4) działania siły wyższej, w tym katastrof naturalnych, działań wojennych, ataków terrorystycznych, strajków, rozruchów,
 - 5) niezrealizowania lub błędnego zrealizowania Zlecenia w wyniku podania przez Użytkownika nieprawidłowych, nieprawdziwych lub niekompletnych danych niezbędnych do wykonania Usług,
 - 6) wprowadzenia przez Użytkownika, w aktywnych polach w BOK on-line oraz w Formularzu Zlecenia, nieprawdziwych, nieprawidłowych lub niekompletnych danych osobowych lub danych osobowych, do których przekazania Użytkownik nie był uprawniony, lub załączenia plików z takimi danymi,
 - 7) naruszenia przez Użytkownika praw osób trzecich, których dane dotyczą lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa w związku z danymi wprowadzanymi przez Użytkownika w ramach funkcjonalności BOK on-line, w tym w szczególności poprzez wprowadzanie danych bezprawnych, w tym takich, które Użytkownik zobowiązany jest do zachowania w tajemnicy i których nie ma prawa ujawniać Usługodawcy lub osobom trzecim, w tym danych osobowych przetwarzanych bez podstawy prawnej lub danych błędnych lub nieaktualnych,
2. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności względem Użytkownika, Uczestników ani osób trzecich za szkody powstałe w wyniku realizacji przez Usługodawcę Zleceń Użytkownika, wprowadzanych przez niego w ramach funkcjonalności BOK on-line, zgodnie z ich treścią lub przeznaczeniem, ani też za szkody powstałe w wyniku czynności wykonywanych przez Użytkownika w ramach funkcjonalności BOK on-line.
3. Użytkownik ponosi pełną odpowiedzialność za treść i skutki prawne wykonania Zleceń wprowadzanych przez niego w ramach funkcjonalności BOK on-line lub czynności wykonywanych przez niego w ramach funkcjonalności BOK on-line.

§8.

OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. Administratorem/administratorami danych osobowych Użytkownika jest/są fundusz/fundusze („Fundusz”/„Fundusze”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, telefon +48 22 358 56 56, e-mail: poczta@pkotfi.pl, w imieniu których działa i którymi zarządza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa;
2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych Towarzystwa: e-mail: iod@pkotfi.pl, telefon +48 22 358 56 00,
3. Dane osobowe Użytkownika przetwarzane będą, w zakresie niezbędnym do:
 - 1) zawarcia i wykonania umowy o świadczenie Usług w BOK on-line oraz umowy o uczestnictwo w Funduszu/Funduszach Inwestycyjnych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych”);
 - 2) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustaw podatkowych;
 - 3) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, za które administrator uznaje: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
4. Odbiorcami danych osobowych Użytkownika są: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników Funduszu/Funduszy, depozytariusz, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, jak również biegli rewidenci w związku z audytem, a także podmioty, którym Administrator powierzył przetwarzanie danych osobowych na podstawie umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych;
5. Dane osobowe będą przechowywane przez okres: wykonywania Umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa,
6. Użytkownik ma prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim,
7. Użytkownik ma prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdy przetwarzanie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania,
8. Użytkownik ma prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych,
9. Użytkownikowi przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
10. podanie danych osobowych Użytkownika jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do realizacji uczestnictwa w Funduszu/Funduszach i brak ich podania uniemożliwi realizację Umowy.
11. Zasady przetwarzania i ochrony danych osobowych zostały określone przez Usługodawcę w informacjach zawartych na stronie: www.pkotfi.pl/rodo
12. Akceptując Regulamin Użytkownik potwierdza zapoznanie się powyższą z klauzulą informacyjną.
13. Zasady wykorzystywania plików cookies w związku z używaniem BOK on-line, określa polityka prywatności i plików cookies dostępna pod adresem internetowym: www.pkotfi.pl/polityka-prywatnosci

§9.

ZASADY BEZPIECZEŃSTWA

1. W celu ochrony przed zagrożeniami związanymi z próbą przechwycenia informacji (np. poprzez ataki oparte o technikę phishing) Użytkownik składając Dyspozycje na stronie internetowej powinien zweryfikować, czy adres URL wpisany w oknie przeglądarki jest prawidłowy oraz czy adres rozpoczyna się od „https://”. Dodatkowo po kliknięciu w kłódkę w pasku adresu powinna pojawić się nazwa instytucji, dla której wystawiono certyfikat.
2. W związku z tym, że szczególnym zagrożeniem związanym ze świadczeniem usług drogą elektroniczną jest niebezpieczeństwo uzyskania dostępu i ingerencji w dane przesyłane przez sieć Internet przez osoby nieuprawnione (np. z wykorzystaniem wirusów komputerowych, oprogramowania typu malware, spyware, tzw. robaków internetowych lub koni trojańskich), Użytkownik w celu zapobiegania tego typu niebezpieczeństwom zobowiązany jest do stosowania co najmniej zabezpieczeń opisanych w ust. 3 poniżej.
3. Użytkownik jest zobowiązany do należytego zabezpieczania urządzeń i oprogramowania wykorzystywanego do korzystania z BOK on-line dostępnych w sieci Internet, w szczególności poprzez:
 - 1) korzystanie wyłącznie z legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów,
 - 2) stosowanie aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall, a także poprawek bezpieczeństwa na komputerze, jak i w urządzeniach mobilnych (smartfony, tablety),
 - 3) stosowanie najnowszych wersji przeglądarek internetowych,
 - 4) stosowanie silnych haseł zabezpieczających przed nieuprawnionym dostępem do komputera osób trzecich,
 - 5) ochronę haseł, kodów, pinów, tokenów, danych osobowych i innych poufnych danych przed dostępem osób nieuprawnionych,
 - 6) właściwe zarządzanie bezpieczeństwem urządzeń osobistych, w tym stosowanie zabezpieczeń fizycznych,
 - 7) korzystanie z autentycznych stron internetowych, sprawdzanie poprawności certyfikatów bezpieczeństwa,
 - 8) korzystanie z zaufanych sieci Wi-Fi (zabezpieczonych hotspotów, sieci Wi-Fi, które nie są dostępne w sieciach handlowych, hotelach lub kawiarenkach internetowych),
 - 9) analizowanie poważnych zagrożeń i ryzyka związanego z pobieraniem oprogramowania z Internetu.
4. Zaleca się Użytkownikom dbanie o fizyczną kontrolę dostępu do urządzeń wykorzystywanych do połączenia z BOK on-line oraz stosowanie osobistych zapór firewall (we wspieranych systemach Windows, zaporę firewall jest wbudowana, w tym przypadku Użytkownik powinien zweryfikować czy jest włączona).
5. Informuje się Użytkowników o istotnym ryzyku wynikającym z korzystania z niezaufanych sieci Wi-Fi (np. niezabezpieczone hotspoty, sieci Wi-Fi dostępne w centrach handlowych i hotelach) przy łączeniu z BOK on-line.
6. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek nieprawidłowości dotyczących BOK on-line, gdy wygląd strony budzi zaniepokojenie, lub występują nieprawidłowości w działaniu BOK on-line, Użytkownik powinien niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie Agenta Transferowego dzwoniąc pod nr (+48) 22 358 56 56 lub 801 32 32 80 od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 19:00.
7. Użytkownik nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić BOK on-line na awarię lub dokonywać jakiegokolwiek ingerencji w jego działanie.

§10.

WARUNKI TECHNICZNE

1. Do skorzystania przez Użytkownika z Usług wymagane jest spełnienie warunków technicznych do odbioru transmisji online oraz do otwierania i zapisywania plików PDF:
 - 1) podłączenie do sieci internetowej w dowolnej technologii;
 - 2) dostęp do Internetu o przepustowości minimum 1Mbit/s;
 - 3) najnowsza wersja oficjalna przeglądarki internetowej Chrome, Firefox, Edge lub Safari na MacOS;
 - 4) aktywne konto poczty elektronicznej;
 - 5) posiadanie oprogramowania umożliwiającego otwieranie plików w formacie PDF.
2. Usługodawca nie jest zobowiązany do świadczenia Usług, jeśli Użytkownik nie spełnia wymogów technicznych, określonych w ust. 1 powyżej.
3. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za ograniczenia techniczne, wady, błędy, usterki lub uszkodzenia występujące na sprzęcie lub oprogramowaniu, z którego korzysta Użytkownik, uniemożliwiające lub ograniczające prawidłowe korzystanie z Usług w całości lub w części.

§11.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Usługodawca ma prawo wprowadzić zmiany w Regulaminie w każdym czasie. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu jego publikacji w Serwisie internetowym.
2. Fundusz zastrzega prawo do przerwy w świadczeniu Usług w przypadku wystąpienia awarii lub potrzeby przeprowadzania prac konserwacyjnych lub modernizacji technicznej BOK on-line.
3. W przypadkach szczególnych mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność systemu teleinformatycznego, Fundusze mają prawo do czasowego zaprzestania lub ograniczenia świadczenia Usług, bez wcześniejszego powiadomienia i przeprowadzenia prac konserwacyjnych mających na celu przywrócenie bezpieczeństwa i stabilności systemu teleinformatycznego.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego, Ustawy o prawach konsumenta oraz Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
5. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Usługodawcy z Użytkownikiem jest prawo polskie.
6. Wszelkie spory pomiędzy Usługodawcą a Użytkownikiem będą rozstrzygane przez sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Usługodawcy.
7. Regulamin wchodzi w życie w dniu 13 lutego 2026 r.

ZAŁĄCZNIK NR 1

Informacje, o których mowa w art. 39 Ustawy o prawach konsumenta

Na podstawie art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, Usługodawca informuje o:

- 1) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) przedsiębiorcy, organie, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numerze, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany, a w przypadku gdy działalność przedsiębiorcy wymaga uzyskania zezwolenia – danych dotyczących instytucji udzielającej zezwolenia:

Fundusz, do którego Użytkownik będący Konsumentem składa Zlecenie, tj. odpowiednio:

- a) PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 298, działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego,
 - b) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 760, działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego,
 - c) PKO Portfele Inwestycyjne - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1558, działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego,
 - d) PKO Emerytura – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 1636, utworzony na podstawie art. 15a ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, tj. bez zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jednak podlegający jej nadzorowi,
 - e) GAMMA Parasol BIZNES Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy pod numerem RFI 930, działający na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
- 2) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje: Organem Funduszu jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa.
 - 3) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) podmiotu innego niż przedsiębiorca świadczący usługi finansowe na odległość, w tym operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakterze, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy:
Nie dotyczy.
 - 4) istotnych właściwościach świadczenia i jego przedmiotu:
Istotne właściwości Umowy, jej zakres i przedmiot oraz termin i sposób świadczenia określa Regulamin składania dyspozycji za pośrednictwem BOK on-line. W szczególności Konsument nie jest obciążany jakimikolwiek kosztami w związku z korzystaniem z Usługi świadczonej na podstawie Umowy.
 - 5) cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia - podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji:
Umowa jest świadczona nieodpłatnie. Użytkownik, w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, nie jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Usługodawcy wynagrodzenia, ani zwrotu jakichkolwiek kosztów.
 - 6) ryzyku związanym z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności, które mają być wykonane lub jeżeli cena bądź wynagrodzenie zależą wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym:
Nie dotyczy.
 - 7) zasadach zapłaty ceny lub wynagrodzenia:
Nie dotyczy. Umowa jest świadczona nieodpłatnie. Użytkownik, w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, nie jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Usługodawcy wynagrodzenia, ani zwrotu jakichkolwiek kosztów
 - 8) kosztach oraz terminie i sposobie świadczenia usługi:
Umowa jest świadczona nieodpłatnie. Użytkownik, w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, nie jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Usługodawcy wynagrodzenia, ani zwrotu jakichkolwiek kosztów.
Sposób i termin świadczenia Usługi opisane są w §4 i §5 Regulaminu.
 - 9) prawie oraz sposobie odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2, albo wskazaniu, że prawo takie nie przysługuje, oraz wysokości ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4:
Użytkownikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy, w związku ze złożeniem przez niego żądania wykonania Usług przed upływem terminu na odstąpienie od Umowy.
 - 10) dodatkowych kosztach ponoszonych przez konsumenta wynikających z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić:
Użytkownik może być zobowiązany do uiszczenia innych kosztów wynikających z korzystania z środków porozumiewania się na odległość, zgodnie ze stawką ustaloną przez jego dostawcę usług telekomunikacyjnych.
 - 11) terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący:
Nie dotyczy. Umowa jest świadczona nieodpłatnie.
 - 12) minimalnym okresie, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe:
Nie dotyczy. Umowa zawierana jest na czas wykonania Usługi.
 - 13) miejscu i sposobie składania reklamacji:
Sposób oraz miejsce składania reklamacji zostało określone w §6 Regulaminu.
 - 14) możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów wynikających z umowy:

Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Użytkownik będący Konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygania sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygania sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<http://www.knf.gov.pl/>), (2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl). Ponadto, Uczestnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.

- 15) prawie wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42, oraz skutkach tego wypowiedzenia, w tym karach umownych:
Użytkownik może rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez podania przyczyn, ze skutkiem natychmiastowym poprzez zaprzestanie korzystania z Usług poprzez BOK on-line, jednak nie później niż do momentu wysłania danego Zlecenia za pośrednictwem BOK on-line. Umowa nie przewiduje żadnych kar umownych z tytułu jej wypowiedzenia.
- 16) istnieniu funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją:
Nie dotyczy.
- 17) języku stosowanym w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem:
Językiem stosowanym w relacjach Usługodawcy z Użytkownikiem jest język polski.
- 18) prawie właściwym państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania umowy:
Prawem właściwym, które stanowi podstawę dla stosunków Usługodawcy z Konsumentem przed zawarciem Umowy oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest powszechnie obowiązujące prawo polskie.
- 19) sądzie właściwym do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy:
Sądem właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z Umowy jest sąd właściwy zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa polskiego.