

REGULAMIN

Przechowywania dokumentów w postaci elektronicznej

§1

1. Postanowienia ogólne.

- 1) Regulamin określa warunki świadczenia usługi polegającej na dostępie do Trwałego nośnika.
- 2) Usługa świadczona jest na rzecz uczestników Funduszu, a także osób, których uczestnictwo w Funduszu ustało.
- 3) Korzystanie z Usługi może następować wyłącznie w sposób ustanowiony w Regulaminie i zgodny z jego postanowieniami oraz obowiązującym prawem.

§2

1. Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

- 1) **Fundusz** – zarządzany przez Skarbiec TFI S.A. fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny funduszu inwestycyjny otwarty
- 2) **Identyfikator** - adres email, na który został przesłany link aktywacyjny.
- 3) **Skarbiec TFI** – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie al. Armii Ludowej 26; 00-695 Warszawa
- 4) **Regulamin** – regulamin korzystania z Trwałego nośnika.
- 5) **Trwały nośnik** - system trwałego nośnika, który zapewnia odtworzenie informacji w niezmienionej postaci – bez ingerencji podmiotu, który był ich twórcą i za pomocą którego Fundusz przekazuje uczestnikom informacje w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
- 6) **Usługa** - usługa polegająca na dostępie do Trwałego nośnika.
- 7) **Użytkownik** – osoba korzystająca z Trwałego nośnika.

2. Korzystanie z Trwałego nośnika.

- 1) Korzystanie z Usługi jest darmowe. Koszty dostępu do sieci Internet ponosi Użytkownik według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
- 2) Usługa dostępna jest na stronie <https://trwalynosnik.psat.pl/dht/skarbiec/register>, gdzie należy podać wymagane dane.
- 3) Po wyrażeniu zgody na akceptację warunków Regulaminu oraz rozpoczęciu procesu aktywacji Usługi zostanie wysłana na wskazany adres email wiadomość z numerem Użytkownika oraz linkiem do zakończenia procesu aktywacji Usługi.
- 4) W celu uzyskania dostępu do Usługi należy uruchomić link aktywacyjny.
- 5) Użytkownik zostanie poproszony o podanie numeru telefonu, na który zostanie wysłane w formie SMS inicjalne hasło.
- 6) Użytkownik zostanie poproszony o inicjalne zalogowanie, po którym konieczne będzie ustalenie nowego hasła.
- 7) Identyfikator oraz hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
- 8) Użytkownik każdorazowo uzyskuje dostęp i może korzystać z Trwałego nośnika po dokonaniu prawidłowego logowania się. Logowanie polega na wpisaniu w odpowiednich polach Identyfikatora i hasła.
- 9) W przypadku, gdy Użytkownik zapomni hasła może skorzystać z opcji „Zapomniałem hasła”.
- 10) W przypadku skorzystania z opcji wymagane jest od Użytkownika podania Identyfikatora. Na tej podstawie wysyłany jest do Użytkownika za pośrednictwem poczty elektronicznej link aktywacyjny, z którego Użytkownik musi skorzystać, aby zmienić hasło.
- 11) Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła powoduje zablokowanie dostępu do Trwałego nośnika. W celu odblokowania dostępu należy skorzystać z funkcji „Zapomniałem hasła” i postępować zgodnie z instrukcjami, ustanawiając nowe hasło, lub skontaktować się z infolinią techniczną - pod numerem telefonu (+48 22) 355 46 66
- 12) Zakończenie korzystania z Usługi następuje poprzez wylogowanie.

- 13) Rozwiązanie umowy o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym zawartej z Funduszem nie powoduje rozwiązanie umowy o świadczenie Usługi.
- 14) Po zakończeniu uczestnictwa w Funduszu Użytkownik zachowuje prawo dostępu do Trwałego nośnika przez okres właściwy dla celów danych informacji, który został określony na 6 lat licząc od końca roku, w którym ustało uczestnictwo w Funduszu.

3. Funkcjonalność Trwałego nośnika.

- 1) Za pomocą trwałego nośnika Fundusz przekazuje uczestnikom Funduszu informacje w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku.
- 2) Trwały nośnik:
 - a. zapewnia przechowywanie plików w repozytorium, takich jak dokumenty PDF wraz z danymi odbiorcy dokumentu;
 - b. uniemożliwia usuwanie, zmienianie, modyfikowanie zawartości przekazanych informacji (plików). Przechowywane pliki w repozytorium są zabezpieczone przed uszkodzeniem i ich modyfikacją, wypełniając obowiązki ustawowe;
 - c. zapewnia Użytkownikom odtworzenie informacji (plików) w niezmienionej postaci. Zastosowana technologia zapewnia: brak możliwości usuwania dokumentów, wielowęzłowe klastry wydajności i niezawodności;
 - d. zapewnia Użytkownikom stały dostęp do zgromadzonych danych, a dostęp gwarantowany jest przez cały okres wynikający z przepisów prawa i niniejszego Regulaminu, w tym po ustaniu uczestnictwa w Funduszu.
 - e. W celach audytowych przechowywana jest historia dostępu do informacji zapisanych w Trwałym nośniku.

§3

4. Zmiana Regulaminu.

- 1) Fundusz jest uprawniony do zmiany Regulaminu jeżeli:
 - a. wystąpiła zmiana funkcjonalności w zakresie parametrów technicznych, użytkowych, stosowanej technologii, w tym zmiana podmiotu dostarczającego lub obsługującego repozytorium system Trwałego nośnika,
 - b. wystąpiła konieczność dostosowania Regulaminu do przepisów prawa.
- 2) Zmiana nie może być wprowadzona na niekorzyść Użytkownika tj. prowadzić do ograniczenia uprawnień Użytkownika określonych w Regulaminie, w tym powodować skrócenie gwarantowanego okresu dostępu do Trwałego nośnika lub pozbawienia Użytkownika dostępu do Trwałego nośnika (również po ustaniu uczestnictwa w Funduszu) albo prowadzić do utraty przez Trwały nośnik cech pozwalających na uznanie go za rozwiązanie spełniające wymogi definicji „trwały nośnika” w rozumieniu prawa, chyba że zmiana będzie wymagana przepisami prawa lub decyzją właściwego organu administracji państwowej.
- 3) O dokonanej zmianie Regulaminu Fundusz poinformuje Użytkowników poprzez Trwały nośnik.
- 4) Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia zamieszczenia tej informacji w Trwałym nośniku, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień Użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na Użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.

§4

5. Odpowiedzialność.

- 1) Użytkownik zobowiązany jest do:
 - a. Niewykorzystywania funkcjonalności Trwałego nośnika w celach innych niż ustanowione w Regulaminie,
 - b. nieumieszczania w Trwałym nośniku treści o charakterze bezprawnym,

- c. zapoznania się z Regulaminem.
- 2) Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z działań Użytkowników dokonanych z naruszeniem postanowień Regulaminu, zarówno w stosunku do nich samych, jak również osób lub podmiotów trzecich, a także z niedostosowania się przez Użytkowników do wskazanych wymogów technicznych, niezbędnych do współpracy z systemem teleinformatycznym oraz z tytułu przerw funkcjonowaniu Trwałego nośnika, spowodowanych siłą wyższą.
 - 3) Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Użytkownika bądź osoby trzecie w związku z korzystaniem z Usługi, w tym za szkody wynikające z używania, niewłaściwego używania bądź braku możliwości używania Trwałego nośnika, korzystania z pomocy technicznej lub jej braku lub zablokowania możliwości korzystania z innego oprogramowania. Odpowiedzialność Funduszu jest również wyłączona w zakresie utraconych lub spodziewanych korzyści.

§5

6. Reklamacje.

- 1) Reklamacje mogą być składane z tytułu wadliwości Usługi.
- 2) Sposób rozpatrywania reklamacji określa „Regulamin rozpatrywania reklamacji w Skarbiec TFI S.A.” dostępny na stronie internetowej www.skarbiec.pl.

7. Przetwarzanie danych osobowych.

- 1) Administratorem danych osobowych jest Fundusz. Zasady przetwarzania danych osobowych określa Klauzula informacyjna stanowiąca **Załącznik numer 1** do Regulaminu.
- 2) Fundusz w zakresie korzystania z Trwałego nośnika przekazuje dane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora m.in. ProService Finteco sp. z o.o. oraz Skarbiec TFI - przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

§6

8. Postanowienia końcowe.

- 1) Fundusz ma prawo zakończenia świadczenia usługi:
 - a. po upływie zagwarantowanego okresu przez, który dostęp do informacji powinien być zapewniony Użytkownikowi,
 - b. na żądanie Użytkownika.
- 2) W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, w szczególności: ustawy Kodeks cywilny, ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
- 3) W przypadku gdy którekolwiek z postanowień Regulaminu okaże się niewykonalne lub niezgodne z obowiązującymi przepisami powszechnie obowiązującego prawa, pozostałe postanowienia będą wciąż obowiązujące.
- 4) Miejscem wykonania umowy jest Warszawa. Właściwym dla rozstrzygnięcia wszelkich ewentualnych sporów pomiędzy Funduszem a Użytkownikiem jest sąd właściwy dla siedziby Funduszu.
- 5) Uprawnienia Użytkownika wynikające z umowy są niezbywalne.
- 6) Regulamin wchodzi w życie w dniu 06.03.2023 r.

Załącznik numer 1 – Klauzula informacyjna.

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

Poniższe informacje są Pani/Panu przekazywane w wykonaniu obowiązku wynikającego z art. 13 ust. 1 i 2 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 („**RODO**”)

Informacje na temat administratora danych

Niniejszym informujemy Panią/Pana, że Administratorem Pani/Pana danych osobowych w zakresie czynności związanych z uczestnictwem jest Fundusz inwestycyjny z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, w imieniu którego działa i którym zarządza Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26.

W zakresie pozostałych czynności, w tym w zakresie marketingu produktów i usług Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych, administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26.

Kontakt z inspektorem ochrony danych

W sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych może Pani/Pan kontaktować się z **inspektorem ochrony danych** pod *adresem* e-mail iod@skarbiec.pl lub pisemnie na adres pocztowy Administratora.

Cele i podstawy prawne przetwarzania danych. Okresy przechowywania danych.

Pani/Pana dane osobowe przetwarzane są we wskazanych poniżej **celach**, na wskazanych poniżej **podstawach prawnych**. Dla realizacji tych celów Pani/Pana dane osobowe będą **przechowywane przez wskazany poniżej okresy**

Cel	Podstawa prawna	Okres przechowywania/ kryteria ustalania okresu
Realizacja Pani/Pana uczestnictwa w Funduszu;	Przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy Art. 6 ust. 1 lit. b) RODO	Okres niezbędny do wykonywania umowy o uczestnictwo w Funduszu
Wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Funduszu wynikających z przepisów prawa	Przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, wynikających z ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa	Okres niezbędny do wykonania obowiązków prawnych ciążących na administratorze

	FATCA oraz ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy o rachunkowości, ustaw podatkowych;	
Przesyłanie informacji handlowych dotyczących produktów i usług Funduszu, w tym w formie marketingu bezpośredniego.	Pani/Pana zgoda. Art. 6 ust. 1 lit. a) RODO.	Okres niezbędny do realizacji celu, nie dłużej jednak niż do momentu cofnięcia zgody lub złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego
Dochodzenie roszczeń przez Fundusz i obrona przed roszczeniami wobec Funduszu	Realizacja prawnie uzasadnionych interesów Funduszu Art. 6 ust. 1 lit. f) RODO	Okres niezbędny do realizacji celu, nie dłużej jednak niż przez okres przedawnienia roszczeń.
Marketing bezpośredni produktów i usług Funduszu	Realizacja prawnie uzasadnionych interesów Funduszu Art. 6 ust. 1 lit. f) RODO	Okres niezbędny do realizacji celu, nie dłużej jednak niż do momentu złożenia sprzeciwu przeciwko przetwarzaniu danych osobowych do celów marketingu bezpośredniego.

Informacja w przedmiocie obowiązku podania danych i konsekwencji ich niepodania.

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych Funduszowi, jest dobrowolne, ale stanowi warunek uczestnictwa w Funduszu, a nadto wymóg ustawowy. Brak podania danych uniemożliwi Pani/Pana uczestnictwo w Funduszu. W każdym przypadku, gdy podanie przez Panią/Pana danych osobowych połączone jest z wyrażeniem przez Panią/Pana zgody na ich przetwarzanie, dane takie są podawane dobrowolnie, a konsekwencją ich niepodania będzie niemożność ich przetwarzania przez Fundusz w celu, na który udzielona miałyby zostać zgoda.

Informacja na temat odbiorców danych

Odbiorcami Pani/Pana danych, a więc podmiotami, którym będą ujawniane Pani/Pana dane będą: agent transferowy prowadzący rejestr uczestników lub podmiot prowadzący ewidencję uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez towarzystwo, podmioty świadczące usługi doradcze i audytowe, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, biegli rewidenci w związku z audytem, organy nadzoru

Informacja na temat Pani/Pana uprawnień

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych przez Fundusz, przysługują Pani/Panu następujące uprawnienia:

1. **prawo dostępu do Pani/Pana danych osobowych**, w tym także prawo do uzyskania potwierdzenia, czy Fundusz przetwarza Pani/Pana dane osobowe, oraz do uzyskania przewidzianych w RODO informacji dotyczących tego przetwarzania, a nadto prawo do uzyskania kopii danych osobowych podlegających przetwarzaniu, w tym jednej kopii bezpłatnej;
2. **prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych**, w tym prawo do niezwłocznego sprostowania nieprawidłowych danych osobowych, a także uzupełnienia niekompletnych danych osobowych (z uwzględnieniem celów przetwarzania);
3. **prawo do usunięcia Pani/Pana danych osobowych** w przypadkach wskazanych w RODO, a w szczególności gdy dane osobowe nie są już niezbędne do celów, w których zostały zebrane lub w inny

sposób przetwarzane, a także gdy cofnie Pani/Pan zgodę, na podstawie, której dane osobowe były przetwarzane i nie ma innej podstawy przetwarzania. Uprawnienie to przysługuje Pani/Panu o ile nie zachodzą wyjątki wskazane w RODO;

4. **prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych** w przypadkach wskazanych w RODO i o ile nie zachodzą wyjątki wskazane w RODO; w przypadku ograniczenia przetwarzania danych będą one mogły być – co do zasady – wyłącznie przechowywane, o ile nie wyrazi Pani/Pan zgody na inne czynności przetwarzania;
5. **prawo do przenoszenia dotyczących Pani/Pana danych osobowych** w zakresie w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka zawarcia i realizacji umowy lub zgoda, ma Pani/Pan prawo do przenoszenia swoich danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora swoich danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych;
6. **prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych.**

Prawo do sprzeciwu

Przysługuje Pani/Panu **prawo do sprzeciwu** wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją, w przypadku, gdy podstawą przetwarzania jest art. 6 ust. 1 lit. f) RODO i niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Fundusz lub stronę trzecią (tj. podmiot któremu Fundusz powierzył przetwarzanie danych osobowych. Prawo do sprzeciwu obejmuje również przypadki profilowania na podstawie wskazanych przepisów. Mimo wniesienia sprzeciwu Fundusz będzie jednak mógł nadal przetwarzać dane, jeżeli wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.

Prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania na potrzeby marketingu bezpośredniego

W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane na potrzeby marketingu bezpośredniego, ma Pani/Pan prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania dotyczących Pani/Pana danych osobowych na potrzeby takiego marketingu, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z takim marketingiem bezpośrednim. Po wniesieniu takiego sprzeciwu Pani/Pana dane nie będą mogły już być przetwarzane do celów marketingu bezpośredniego.

Prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego

Przysługuje Pani/Panu uprawnienie do wniesienia skargi do *Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych*, w przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza Pani lub Pana prawa.

Prawo do wycofania zgody

W przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane na podstawie Pani/Pana zgody (art. 6 ust. 1 lit. a) lub art. 9 ust. 2 lit. a) RODO), ma Pani/Pan prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, które dokonano na podstawie tej zgody przed jej cofnięciem.