

## REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO - INFORMACYJNEGO STI24

z dnia 23.08.2019 r.

/aktualizacja 20 października 2025 r./

(„Regulamin”)

1. Regulamin określa warunki udostępniania przez Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”) na rzecz Osób Zatrudnionych, w imieniu i na rzecz których Podmiot Zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie, serwisu transakcyjno - informacyjnego („STI24”), za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Funduszu oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu („Usługa”).
2. STI24 jest serwisem transakcyjno-informacyjnym dostarczonym i administrowanym przez Agenta Transferowego, który zarządza informacjami zamieszczonymi w STI24 i ponosi pełną odpowiedzialność za bezpieczeństwo funkcjonowania STI24.
3. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) Agent Transferowy - ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, który prowadzi rejestr uczestników Funduszu,
  - 2) Kod weryfikacyjny - ciąg znaków numerycznych przekazany w wiadomości SMS wysłanej na numer telefonu Użytkownika, podany przez Podmiot Zatrudniający w Umowie o prowadzenie; Użytkownik nie jest obciążany żadnymi opłatami z tytułu wysłania do niego wiadomości SMS,
  - 3) Osoba Zatrudniona - osoba, na rzecz i w imieniu której została zawarta przez Podmiot Zatrudniający Umowa o prowadzenie, o której mowa w Ustawie o PPK,
  - 4) Podmiot Zatrudniający - podmiot, zobowiązany do obliczania i dokonania wpłat do Funduszu finansowych przez ten podmiot i przez Osoby Zatrudnione, o którym mowa w Ustawie o PPK,
  - 5) PPK - pracowniczy plan kapitałowy,
  - 6) Umowa o prowadzenie - umowa o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego zawarta w imieniu i na rzecz Osób Zatrudnionych przez Podmiot Zatrudniający,
  - 7) Ustawa o PPK - ustawa z dnia 4 października 2018 r. *o pracowniczych planach kapitałowych* (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215 ze zm.),
  - 8) Użytkownik - Osoba Zatrudniona, która zalogowała się do STI24,
  - 9) Zlecenia i Dyspozycje - wnioski, które może złożyć Osoba Zatrudniona, o których mowa w Umowie o prowadzenie, w szczególności:
    - a) wniosek o wypłatę,
    - b) wniosek o zwrot,
    - c) wniosek o zmianę alokacji,
    - d) inne wnioski, które zostaną udostępnione w STI24,z zastrzeżeniem, że możliwość złożenia konkretnego wniosku przez STI24 będzie uzależniona od funkcjonalności STI24.
4. Usługa świadczona jest na rzecz Osób Zatrudnionych, w imieniu i na rzecz których Podmiot Zatrudniający zawarł z Funduszem Umowę o prowadzenie i wskazał w niej aktualny adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu Osoby Zatrudnionej, a następnie Osoba Zatrudniona dokonała logowania w STI24.
5. Osoba Zatrudniona może rozpocząć korzystanie z STI24 w następujący sposób:
  - 1) po zawarciu Umowy o prowadzenie do Użytkownika wysłana zostanie wiadomość e-mail, w której zostanie podany link umożliwiający zalogowanie się do STI24;
  - 2) w linku wskazany zostanie także login umożliwiający zalogowanie do STI24, którym będzie adres e-mail podany przez Osobę Zatrudnioną Podmiotowi Zatrudniającemu;
  - 3) po kliknięciu na link, Użytkownik zobowiązany będzie do ustalenia indywidualnego hasła, w tym celu należy uzupełnić pole hasło i wybrać przycisk „Dalej”;
  - 4) na wskazany numer telefonu zostanie wysłany kod SMS, który należy wpisać w pole wprowadź kod SMS;
  - 5) w celu zalogowania do usługi Użytkownik wprowadza login oraz utworzone hasło;
  - 6) po zalogowaniu Użytkownik zobowiązany będzie do zapoznania się z niniejszym Regulaminem i zaakceptowania go;
  - 7) po zalogowaniu Użytkownika Fundusz za pośrednictwem Agenta Transferowego weryfikuje czy ma on wypełnione oświadczenia dotyczące wyrażenia zgód, w przypadku gdy nie zostały one zaznaczone, Użytkownik zobowiązany jest je odznaczyć;

- 8) po zaakceptowaniu Regulaminu Użytkownik może przeglądać zawartość STI24 oraz składać za pośrednictwem systemu Zlecenia i Dyspozycje.
6. Użytkownik zostanie automatycznie wylogowany z STI24 po 10 min bezczynności.
7. Użytkownik poprzez STI24 może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego, z zastrzeżeniem że dostęp do rejestru małżeńskiego będzie możliwy po dokonaniu wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, zgodnie z postanowieniami Umowy o prowadzenie i po nadaniu dostępu do nowego typu uczestnictwa.
8. Użytkownicy nie mogą ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI24.
9. Użytkownik oświadcza, że:
  - 1) został poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez Fundusz i Towarzystwo;
  - 2) zapoznał się z treścią niniejszego Regulaminu.
10. Za pośrednictwem STI24 Użytkownik może:
  - 1) zarządzać kontem poprzez złożenie dyspozycji zmiany loginu i hasła,
  - 2) składać Zlecenia i Dyspozycje wskazane w Umowie o prowadzenie pod warunkiem udostępnienia takiej możliwości w STI24.
11. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego) dokonana poprzez STI24 ma wpływ na dane adresowe zapisane w rejestrze Funduszu. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach STI24 (np. zmiana adresu stałego, numeru dowodu), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie poprzez złożenie odpowiedniego wniosku do Funduszu i pozostają bez wpływu na dane zapisane w rejestrze Funduszu.
12. Składanie Zleceń i Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI24 i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji kodem otrzymanym w wiadomości SMS. Użytkownik może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
13. Poprzez korzystanie z STI 24 Użytkownik niniejszym wyraża zgodę na przesyłanie Kodów weryfikacyjnych na podany przez Podmiot Zatrudniający w Umowie o prowadzenie numer telefonu.
14. Zlecenie lub Dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego będzie traktowane jak złożone przez Użytkownika.
15. Złożenie zlecenia lub Dyspozycji za pomocą STI24 nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia lub dyspozycji następuje zgodnie z prospektem informacyjnym Funduszu oraz Umową o prowadzenie. Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji wskazanych w tabeli opłat. Korzystając z Usługi, Użytkownika obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.
16. Identyfikator oraz hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
17. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego identyfikatora lub hasła, STI24 dokonuje blokady dostępu do Usługi poprzez zablokowanie hasła. W celu ponownej aktywacji Usługi, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego hasła. W celu wygenerowania nowego hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „Nie pamiętam hasła/ Odblokowanie konta” i wprowadzić login do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego hasła.
18. Zlecenia i Dyspozycje złożone za pośrednictwem STI24, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statucie, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz Umowie o prowadzenie. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające Fundusz znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie Funduszu, dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID) oraz tabeli opłat dostępnych na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).
19. Wszelkie Zlecenia, Dyspozycje lub oświadczenia składane w STI24 przez Użytkowników są realizowane przez Agenta Transferowego i przechowywane przez niego na elektronicznych nośnikach informacji.
20. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa świadczona jest nieodpłatnie na rzecz Osób Zatrudnionych.
21. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie urządzenia z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej, takiej jak Internet Explorer w wersji 9 lub wyższej, Chrome, Firefox. Koszty dostępu do Internetu ponosi Użytkownik według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
22. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane korzystaniem z STI24 przez Użytkownika niezgodnie z zasadami Regulaminu.
23. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z korzystania z STI24 przez osoby trzecie, posługujące się prawidłowym loginem i hasłem Użytkownika, chyba że szkoda jest następstwem działania lub zaniechania Funduszu, za które ponosi ono odpowiedzialność.
24. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za brak możliwości skorzystania z STI24 z przyczyn technicznych leżących po stronie Użytkownika, w tym za podanie nieprawidłowego numeru telefonu uniemożliwiającego otrzymanie Kodu weryfikacyjnego w wiadomości SMS.

25. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika w przypadku braku możliwości korzystania z STI24 spowodowanymi niezależnymi od Funduszu zdarzeniami losowymi, w tym działaniem siły wyższej (w szczególności: powódź, pożar, strajk, działania władz państwowych, atak terrorystyczny).
26. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie, zgodnie z warunkami w niej zawartymi, dostęp do STI24 wygasa.
27. Regulamin może zostać zmieniony jeżeli: a) nastąpiła zmiana funkcjonalności Usługi i STI24, b) nastąpiła zmiana przepisów prawa, statutu lub prospektu informacyjnego funduszu lub c) jest to niezbędne ze względu na interes uczestników Funduszu.
28. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: <https://millenniumtfi.sti24.pl> oraz w STI24. Fundusz zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie, o których poinformuje Użytkowników STI24 poprzez przesłanie aktualnej treści Regulaminu na adres poczty elektronicznej Użytkownika oraz poprzez zamieszczenie aktualnej wersji Regulaminu na stronie internetowej <https://millenniumtfi.sti24.pl> i w STI24. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia przekazania Użytkownikom tej informacji.
29. Wszelkie spory między Funduszem a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny.
30. Dane zawarte w STI24 stanowią bazę danych w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2001 r. o ochronie baz danych (Dz.U. z 2001 r. nr 128 poz. 1402) i podlegają ochronie na zasadach określonych w tych przepisach.
31. Zabronione jest jakiegokolwiek pobieranie, wykorzystywanie, dalsze rozpowszechnianie, przedrukowywanie, udostępnianie w jakiegokolwiek formie, przetwarzanie w całości lub w części, bazy danych oraz innych utworów lub ich fragmentów, a także oznaczeń będących przedmiotem praw przysługujących Funduszowi dostępnych w STI24 za wyjątkiem zapoznawania się z informacjami i dokumentami zawartymi w STI24 przez Użytkowników do ich wyłącznego użytku osobistego.
32. Fundusz informuje o szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem przez Użytkowników z STI24, z zastrzeżeniem, że informacja niniejsza dotyczy zagrożeń, które mogą wystąpić jedynie potencjalnie, ale które powinny być brane pod uwagę, mimo stosowania środków zabezpieczających STI24 przed nieuprawnionym działaniem osób trzecich.
33. Do podstawowych zagrożeń związanych z korzystaniem z sieci Internet należą:
  - 1) złośliwe oprogramowanie (ang. malware) - różnego rodzaju aplikacje lub skrypty, mające szkodliwe, przestępcze lub złośliwe działanie w stosunku do systemu teleinformatycznego użytkownika sieci, takie jak wirusy, robaki, trojany (konie trojańskie), keyloggery, dialery;
  - 2) programy szpiegujące (ang. spyware) - programy śledzące działania użytkownika, które gromadzą informacje o użytkowniku i wysyłają je - zazwyczaj bez jego wiedzy i zgody - autorowi programu;
  - 3) spam - niechciane i niezamawiane wiadomości elektroniczne rozsyłane jednocześnie do wielu odbiorców, często zawierające treści o charakterze reklamowym;
  - 4) wyludzanie poufnych informacji osobistych (np. hasel) przez podszywanie się pod godną zaufania osobę lub instytucję (ang. phishing);
  - 5) włamania do systemu teleinformatycznego użytkownika z użyciem m.in. takich narzędzi hackerskich jak exploit i rootkit.
34. Użytkownik, aby uniknąć powyższych zagrożeń, powinien zaopatrzyć swój komputer i inne urządzenia elektroniczne, które wykorzystuje podłączając się do Internetu, w program antywirusowy. Program taki powinien być stale aktualizowany.
35. Ochronę przed zagrożeniami związanymi z korzystaniem przez Użytkowników z usług świadczonych drogą elektroniczną zapewniają w szczególności:
  - 1) włączona zapora sieciowa (ang. firewall);
  - 2) aktualizacja wszelkiego oprogramowania;
  - 3) nieotwieranie załączników poczty elektronicznej niewiadomego pochodzenia;
  - 4) czytanie okien instalacyjnych aplikacji, a także ich licencji;
  - 5) wyłączenie makr w plikach MS Office nieznanego pochodzenia;
  - 6) regularne całościowe skany systemu programem antywirusowym i antymalware;
  - 7) szyfrowanie transmisji danych;
  - 8) instalacja programów prewencyjnych (wykrywania i zapobiegania włamaniom);
  - 9) używanie oryginalnego systemu i aplikacji, pochodzących z legalnego źródła.
36. Agent Transferowy jest uprawniony do zablokowania dostępu do STI24 w następujących przypadkach:
  - 1) Użytkownik naruszył postanowienia niniejszego Regulaminu lub powszechnie obowiązujące przepisy prawa;
  - 2) Użytkownik korzysta z STI24 w sposób sprzeczny z zasadami współżycia społecznego i dobrymi obyczajami;
  - 3) Użytkownik podejmuje działania mogące zakłócić korzystanie z STI24 przez innych Użytkowników;
  - 4) wykrycia przez Agenta Transferowego, iż dostęp do STI24 posiadają osoby nieuprawnione.
37. STI24 działa w standardzie WCAG 2.1 standard AA.

38. Administratorem danych osobowych jest Fundusz oraz Towarzystwo. Szczegółowe informacje w zakresie przetwarzania danych osobowych, praw Użytkowników oraz obowiązków Funduszu i Towarzystwa jako administratorów danych osobowych Użytkowników znajdują się na stronie <http://millenniumtfi.pl/Ochrona-danych.html> w dokumencie „Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych dla Uczestników Funduszy MTFI”. Podmiotem przetwarzającym dane osobowe jest Agent Transferowy, który przetwarza dane na podstawie umowy o powierzenie przetwarzania danych osobowych.
39. Językiem stosowanym w relacjach Funduszu z Użytkownikiem jest język polski.
40. Udostępnianie przez Fundusz dokumentów i informacji w STI24 nie stanowi świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, o których mowa odpowiednio w art. 75 i 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. *o obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 2286), ani rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. *uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów* (Dz. Urz. UE L160/15 z 17.6.2016). Poprzez udostępnienie dokumentów i informacji w STI24, Fundusz nie wskazuje także, iż jakakolwiek inwestycja jest odpowiednia dla Uczestnika.
41. Udostępnianie przez Fundusz dokumentów i informacji w STI24 nie ma na celu oraz nie może być uznawane za świadczenie przez Fundusz usługi oferowania instrumentów finansowych, o której mowa w art. 72 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. *o obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 2286) oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia, a także prowadzenia akcji promocyjnej, o której mowa w art. 53 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. *o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych* (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 512, 685).
42. Wszelkie zastrzeżenia do działalności i reklamacje w związku z STI24 należy kierować do Agenta Transferowego, jako twórcy i administratora STI24.
43. Reklamację dotyczącą STI24 można złożyć: korespondencyjnie na adres: ProService Finteco sp. z o.o. ul. Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa lub telefonicznie pod numerem infolinii: + 48 22 337 58 83. Reklamacja powinna zawierać dane Użytkownika i opis przedmiotu reklamacji. Agent Transferowy rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia usług na podstawie niniejszego Regulaminu w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny, okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji - nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni - jest przesyłana listem poleconym na adres korespondencyjny Użytkownika. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona do Użytkownika również pocztą elektroniczną, jeżeli o taką formę komunikacji wnosił Użytkownik, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Użytkownika odpowiedź może zostać udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym.