

Regulamin obsługi obligacji skarbowych za pośrednictwem systemów teleinformatycznych

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

„Regulamin obsługi obligacji skarbowych za pośrednictwem systemów teleinformatycznych”, zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki składania dyspozycji w zakresie nabywania i obsługi obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu i Internetu.

§ 2.

Określenia i skróty użyte w Regulaminie oznaczają:

- 1) **Obligacje** – obligacje skarbowe, oferowane w sieci sprzedaży detalicznej, dla których w Liście emisyjnym została wskazana możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych;
- 2) **Klient** - rezydenta, będącego pełnoletnią osobą fizyczną, który posiada numer ewidencyjny (PESEL) oraz Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP), dokonującego zakupu Obligacji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych;
- 3) **PKO BP SA** - Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, pełniącą funkcję Agenta emisji obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej;
- 4) **DM** – Dom Maklerski PKO BP SA – jednostkę organizacyjną PKO BP SA, realizującą zadania w zakresie sprzedaży i obsługi Obligacji;
- 5) **PSO** – Punkt Sprzedaży Obligacji PKO BP SA;
- 6) **Call Center** – miejsce przyjmowania dyspozycji w zakresie sprzedaży i obsługi Obligacji za pośrednictwem telefonu;
- 7) **rachunek DM** - rachunek bankowy DM prowadzony - z identyfikacją dla każdego Klienta - przez VI Oddział PKO BP S.A. w Warszawie;
- 8) **system SOBOS** – system informatyczny, służący do obsługi dyspozycji składanych za pośrednictwem systemów teleinformatycznych;
- 9) **rejestracja** - wprowadzenie danych osobowych Klienta do systemu SOBOS;
- 10) **aktywacja** – zdefiniowanie przez Klienta haseł dostępu do Systemu SOBOS;
- 11) **data wpłynięcia środków pieniężnych** – data wpłynięcia na rachunek DM środków pieniężnych na zakup Obligacji.

§ 3.

1. Dyspozycje telefoniczne są przyjmowane pod numerami telefonów: 0 - 801 310 210 lub 0-(prefiks)-81 535-66-55, od poniedziałku do soboty w godzinach 8.00 – 20.00 (z wyjątkiem dni świątecznych).
2. Dyspozycje za pośrednictwem Internetu należy składać pod adresem internetowym www.zakup.obligacjeskarbowe.pl

§ 4.

1. Klient zobowiązany jest stosować się do informacji oraz poleceń:
 - 1) systemu SOBOS - w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu,

- 2) pracownika Call Center - w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu.
2. Złożenie dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych jest jednoznaczne z zapoznaniem się i akceptacją Regulaminu oraz warunków emisji Obligacji zawartych w Listach emisyjnych.

Rozdział 2. Zakres przedmiotowy

§ 5.

1. Za pośrednictwem systemów teleinformatycznych można składać następujące dyspozycje :
 - a) zakupu Obligacji,
 - b) deponowania Obligacji na rachunku papierów wartościowych,
 - c) przedterminowego wykupu Obligacji,
 - d) zamiany Obligacji,
 - e) zmiany niektórych danych, tj. numeru telefonu oraz adresu skrzynki poczty elektronicznej,
 - f) uaktywnienia drugiego sposobu składania dyspozycji w ramach systemów teleinformatycznych tj. telefonu lub Internetu.
2. Dyspozycję deponowania Obligacji można złożyć tylko łącznie z dyspozycją zakupu.
3. Obligacje zakupione za pośrednictwem telefonu lub Internetu nabywca może zdeponować w terminie późniejszym, składając odpowiednią dyspozycję w biurze maklerskim, w którym ma prowadzony rachunek papierów wartościowych.
4. Świadczenia pieniężne z Obligacji będą realizowane na rachunek bankowy posiadacza obligacji.

Rozdział 3. Rejestracja Klienta

§ 6.

1. Składanie dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych jest możliwe po zarejestrowaniu się Klienta i uaktywnieniu dostępu w systemie SOBOS.
2. Jeżeli Klient jest już zarejestrowany w systemie SOBOS (nabywał obligacje lub jest pełnomocnikiem), uaktywnienie dostępu jest możliwe wyłącznie w PSO przez złożenie odpowiedniej dyspozycji.
3. Klient zobowiązany jest m.in. wskazać w przypadku korzystania z:
 - 1) Internetu – PESEL, NIP, hasło (minimum 8 znaków, w tym co najmniej jedna cyfra i litera), rachunek bankowy do wypłat, co najmniej jeden numer telefonu kontaktowego oraz adres poczty elektronicznej,
 - 2) telefonu – PESEL, NIP, hasło (od 5 do 8 cyfr), rachunek bankowy do wypłat, nazwisko rodowe matki, co najmniej jeden numer telefonu kontaktowego.
4. Klient posiadający aktywny dostęp do obsługi przez telefon albo Internet może uaktywnić drugi sposób składania dyspozycji tj. Internet lub telefon poprzez złożenie takiej dyspozycji za pośrednictwem systemu teleinformatycznego.

Rozdział 4. Zakup Obligacji

§ 7.

1. Warunkiem przyjęcia dyspozycji zakupu jest dysponowanie przez system SOBOS liczbą Obligacji danej emisji nie mniejszą, niż wskazana przez Klienta.
2. W dyspozycji zakupu Klient określa emisję, liczbę nabywanych Obligacji, przewidywaną datę wpłynięcia środków na rachunek DM.
3. W celu złożenia dyspozycji zakupu danej emisji Obligacji, na większą liczbę niż 5.000 sztuk, dla których jeszcze nie wpłynęły środki pieniężne, Klient korzystający z pośrednictwa Internetu powinien skontaktować się telefonicznie z pracownikiem DM, od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 18.00 pod numerem telefonu 0-(prefix) 22 521-79-32. W przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu, z DM kontaktuje się pracownik Call Center.
4. Warunkiem realizacji dyspozycji zakupu jest wpłynięcie środków pieniężnych na rachunek DM w terminie nie dłuższym niż trzy dni robocze, określonym jako przewidywana data wpłynięcia środków. W przypadku składania dyspozycji w dwóch ostatnich dniach roboczych prowadzenia sprzedaży danej emisji, termin ten jest odpowiednio krótszy. Dyspozycje nieopłacone są anulowane.
5. Zakup Obligacji nastąpi w dniu wpłynięcia środków na rachunek DM lub z datą złożenia dyspozycji zakupu, jeżeli środki wpłynęły przed złożeniem dyspozycji.
6. Jeżeli opłacenie dyspozycji następuje na podstawie częściowych wpłat, datą zakupu jest data wpłynięcia ostatniej kwoty niezbędnej do opłacenia złożonej dyspozycji.
7. Dyspozycja zakupu jest realizowana do:
 - 1) wartości otrzymanych środków pieniężnych w przeliczeniu na liczbę Obligacji, gdy wartość środków jest mniejsza od wartości zamawianych Obligacji,
 - 2) wartości zamawianych Obligacji, gdy wartość środków pieniężnych jest równa lub większa od wartości zamawianych Obligacji.
8. W przypadku złożenia kilku dyspozycji zakupu, dyspozycje realizowane są z zachowaniem kolejności składania.
9. Nie przydziela się ułamkowych części Obligacji.
10. Nadpłacone środki pieniężne, stanowiące różnicę pomiędzy wartością otrzymanych przez DM środków a wartością zakupionych Obligacji, DM przekaże w terminie czterech dni roboczych, na wskazany rachunek bankowy.
11. W przypadku złożenia dyspozycji zakupu Obligacji nowej emisji i wpłynięcia środków na rachunek DM przed rozpoczęciem sprzedaży, zakup nastąpi pierwszego dnia sprzedaży nowej emisji.
12. W przypadku, gdy środki pieniężne wpłyną do DM po zakończeniu sprzedaży danej emisji Obligacji tj. niezgodnie z warunkami złożonej dyspozycji, DM przekaże otrzymane środki na wskazany rachunek bankowy w terminie czterech dni roboczych, chyba, że zostanie złożona dyspozycja zakupu aktualnie oferowanych Obligacji.
13. Klient składający dyspozycję zakupu za pośrednictwem Internetu otrzyma na adres poczty elektronicznej potwierdzenie realizacji dyspozycji lub informację o jej anulowaniu.
14. Zawarta transakcja zakupu Obligacji jest nieodwołalna i nie może zostać anulowana.

Rozdział 5. Pisemne potwierdzenia zakupu.

§ 8.

1. Klient może uzyskać pisemne potwierdzenie zakupu Obligacji nabytych za pośrednictwem systemów teleinformatycznych.
2. Odbiór pisemnego potwierdzenia zakupu może nastąpić w dowolnym PSO, jednak nie wcześniej niż piątego dnia roboczego od dnia złożenia dyspozycji zakupu.
3. Dla Obligacji zdeponowanych na rachunku papierów wartościowych potwierdzenia zakupu nie są wydawane.

Rozdział 6. Wypłata świadczeń z Obligacji

§ 9.

1. Środki z wykupu Obligacji oraz odsetki od Obligacji zostaną przekazane na rachunek bankowy posiadacza Obligacji.
2. W przypadku wskazania rachunku bankowego prowadzonego przez bank mający siedzibę za granicą lub rachunku walutowego prowadzonego przez polskie banki, koszty przekazania środków pieniężnych na ten rachunek obciążają Klienta.

Rozdział 7. Przedterminowy wykup

§ 10.

1. Dyspozycję przedterminowego wykupu Obligacji Klient może złożyć :
 - 1) za pośrednictwem systemów teleinformatycznych,
 - 2) w PSO.
2. W dyspozycji Klient zobowiązany jest określić emisję i liczbę przedterminowo wykupywanych Obligacji.
3. Dyspozycja przedterminowego wykupu Obligacji jest nieodwołalna.

Rozdział 8. Zamiana Obligacji

§ 11.

1. Dyspozycję zakupu Obligacji w drodze zamiany Klient może złożyć :
 - 1) za pośrednictwem systemów teleinformatycznych,
 - 2) w PSO.
2. W dyspozycji Klient zobowiązany jest określić emisję oraz liczbę zamawianych lub zamienianych Obligacji.
3. Dyspozycja zakupu Obligacji w drodze zamiany jest nieodwołalna.

Rozdział 9. Inne dyspozycje

§ 12.

Inne dyspozycje, nie określone w Regulaminie, w szczególności zmiana rachunku bankowego, zmiana danych osobowych oraz dyspozycje wydania zaświadczeń mogą zostać złożone wyłącznie w PSO.

Rozdział 10. Odpowiedzialność

§ 13.

1. PKO BP SA nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) trudności telekomunikacyjne w uzyskaniu połączenia z systemem SOBOS lub pracownikiem Call Center,
 - 2) przerwanie połączenia z przyczyn telekomunikacyjnych,
 - 3) zakłócenia teletransmisyjne,
 - 4) inne zdarzenia niezależne od PKO BP SA.
2. PKO BP SA ma prawo do przerywania przyjmowania dyspozycji w sytuacji stwarzającej możliwość błędnej identyfikacji Klienta lub błędnego odczytania treści składanej dyspozycji.
3. PKO BP SA może odmówić przyjęcia dyspozycji w sytuacji awarii urządzeń technicznych, sprzętu nagrywającego lub z powodu innych przyczyn technicznych. W takim przypadku DM nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę poniesioną przez Klienta.
4. Klient jest zobowiązany do utrzymywania w tajemnicy swojego hasła i ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki użycia go przez osoby nieuprawnione. Hasło dostępu określone przez Klienta jest jedynym elementem identyfikującym i potwierdzającym tożsamość Klienta działającego za pośrednictwem systemów teleinformatycznych.

Rozdział 11. Postanowienia końcowe.

§ 14.

Klient dokonujący zakupu Obligacji przyjmuje do wiadomości, że zgodnie z art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jednolity z 2002 r. Dz. U. Nr 101, poz. 926):

- 1) administratorem danych jest Minister Finansów Rzeczypospolitej Polskiej z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 12,
- 2) Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15, jako Agent emisji, przetwarza dane na podstawie umowy z Ministrem Finansów,
- 3) dane są zbierane w związku ze sprzedażą skarbowych obligacji detalicznych przez Agenta emisji i mogą być wykorzystywane tylko do celów związanych z działalnością Ministra Finansów i Agenta emisji,
- 4) przysługuje mu prawo wglądu do swoich danych oraz ich poprawienia na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych.

§ 15.

1. Klient składający dyspozycję za pośrednictwem telefonu wyraża zgodę na nagrywanie całości rozmowy.

2. Dyspozycję uważa się za przyjętą po powtórzeniu przez pracownika Call Center dyspozycji Klienta, uzyskaniu akceptacji Klienta i po stwierdzeniu przez pracownika, że dyspozycja została przyjęta. Jako wiążącą przyjmuje się treść dyspozycji powtórzoną przez pracownika.
3. Treść nagranej dyspozycji telefonicznej jest poufna i może być wykorzystana wyłącznie jako dowód złożenia dyspozycji lub prawidłowości jej wykonania z wyłączeniem przypadków, określonych w odrębnych przepisach prawa.
4. Za złożone dyspozycje oraz zawarte transakcje DM nie obciąża Klienta żadnymi prowizjami i opłatami.
5. Koszty połączeń telekomunikacyjnych oraz przesłania środków pieniężnych na rachunek DM ponosi Klient.
6. Dyspozycje zawierające błędne dane nie będą realizowane.

§ 16.

1. W sprawach nieokreślonych w Regulaminie zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej (Dz. U. Nr 113, poz. 774) oraz Listy emisyjne Obligacji, wydawane przez Ministra Finansów.
2. Regulamin został zatwierdzony przez Ministerstwo Finansów.

§ 17.

1. Regulamin, zgodnie z art. 384 Kodeksu cywilnego, ma charakter wiążący.
2. Regulamin obowiązuje od 1 września 2006 roku.