

REGULAMIN NABYWANIA I OBSŁUGI OBLIGACJI SKARBOWYCH ZA POMOCĄ SYSTEMU TELEINFORMATYCZNEGO INTELIGO

Rozdział 1. Zagadnienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin określa:

1. Warunki składania dyspozycji w zakresie nabywania Obligacji przez Klientów Konta Inteligo,
2. Warunki składania przez Klientów Konta Inteligo innych dyspozycji dotyczących obligacji skarbowych,
3. Zasady prowadzenia rozliczeń finansowych wynikających z nabywania i Obsługi Obligacji.

§ 2

Określenia i skróty użyte w Regulaminie oznaczają:

1. **BDM** – Bankowy Dom Maklerski PKO BP SA – jednostkę organizacyjną PKO BP SA, realizującą zadania Agenta emisji w zakresie sprzedaży i obsługi obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej;
2. **PKO BP SA** - Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, Agenta emisji Obligacji;
3. **Inteligo** – Inteligo Financial Services Spółkę Akcyjną zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000012622, wykonującą na podstawie umowy z PKO BP SA czynności związane z obsługą Kont Inteligo;
4. **Obligacje** – obligacje skarbowe, oferowane w sieci sprzedaży detalicznej, dla których w Liście emisyjnym została wskazana możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych;
5. **List emisyjny** – dokument określający szczegółowe warunki danej emisji Obligacji;
6. **Klient** – rezydenta, będącego pełnoletnią osobą fizyczną, który posiada numer ewidencyjny (PESEL), Numer Identyfikacji Podatkowej (NIP) oraz jest posiadaczem Konta Inteligo;
7. **PSO** - Punkt Sprzedaży Obligacji ustalony przez PKO BP S.A.;
8. **Rachunek BDM** - rachunek bankowy BDM z identyfikacją Klienta, prowadzony przez VI Oddział PKO BP S.A. w Warszawie;
9. **System BDM** – system teleinformatyczny BDM służący do sprzedaży i obsługi Obligacji;

10. **Rejestracja** - wprowadzenie danych osobowych Klienta do Systemu BDM;
11. **Konto Inteligo** – rachunki bankowe prowadzone przez PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie na podstawie umów rachunku bankowego Konto Inteligo;
12. **System Teleinformatyczny Inteligo** – system teleinformatyczny obsługujący Konta Inteligo rozszerzony o funkcjonalność obsługi Obligacji;
13. **Klucze do Systemu** – niepowtarzalny identyfikator i hasło do Konta Inteligo, znany wyłącznie Klientowi i PKO BP SA
14. **Karta Kodów** - przekazywana Klientowi Konta Inteligo, zawierająca zestaw kodów służących do autoryzacji transakcji;

Rozdział 2. Zakres przedmiotowy

§ 3

1. Za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo Klient może składać następujące dyspozycje:
 - a) zakupu Obligacji,
 - b) deponowania Obligacji na rachunku papierów wartościowych (z zastrzeżeniem pkt 2),
 - c) przedterminowego wykupu Obligacji,
 - d) zamiany Obligacji.
2. Dyspozycję deponowania Obligacji można złożyć tylko łącznie z dyspozycją zakupu dla emisji podlegających deponowaniu. Obligacje zakupione za pośrednictwem Systemu Teleinformatycznego Inteligo nabywca może zdeponować w terminie późniejszym, składając odpowiednią dyspozycję w biurze maklerskim, w którym posiada rachunek papierów wartościowych.
3. Świadczenia pieniężne z Obligacji będą realizowane na wskazany przez Klienta rachunek bankowy prowadzony w ramach Konta Inteligo.
4. Klient zobowiązany jest do osobistego składania dyspozycji za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo - udzielenie pełnomocnictwa jest wyłączone dla tych czynności. Niedozwolone jest udostępnianie Kluczy do Systemu osobom trzecim.
5. Złożenie przez Klienta dyspozycji w Systemie Teleinformatycznym Inteligo potwierdzone Kartą Kodów wywołuje skutki oświadczenia woli złożonego w postaci elektronicznej, z chwilą zapisania oświadczenia woli Klienta na elektronicznym nośniku informacji w PKO BP S.A.

Rozdział 3. Rejestracja Klienta

§ 4

1. Składanie dyspozycji za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo jest możliwe po wprowadzeniu Kluczy do Systemu oraz zarejestrowaniu się Klienta w Systemie BDM.
2. Klient rejestrując się w Systemie BDM definiuje poniższe dane:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) PESEL,
 - c) seria i numer dowodu osobistego,
 - d) NIP,
 - e) adres zameldowania,
 - f) adres korespondencyjny,
 - g) numer rachunku bankowego do wypłat (rachunek wybierany z listy rachunków Inteligo),
 - h) nazwisko panięńskie matki,
 - i) numer telefonu kontaktowego,
 - j) adres poczty elektronicznej, jeżeli Klient posiada.
3. Jeżeli Klient jest już zarejestrowany w Systemie BDM (jako nabywca papierów wartościowych lub pełnomocnik), uzyskanie dostępu za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo jest możliwe po uzupełnieniu wymaganych danych.

Rozdział 4. Zakup Obligacji

§ 5

1. Warunkiem przyjęcia dyspozycji zakupu jest dysponowanie przez System BDM liczbą Obligacji danej emisji nie mniejszą, niż wskazana w dyspozycji Klienta. System BDM gwarantuje, że nie zostanie przyjęty zapis w przypadku braku Obligacji.
2. W dyspozycji zakupu Klient określa emisję i liczbę nabywanych Obligacji oraz wskazuje rachunek bankowy w ramach Konta Inteligo, z którego zostanie dokonany przelew środków pieniężnych na zakup Obligacji.
3. Warunkiem uzyskania akceptacji dyspozycji zakupu jest dysponowanie na rachunku bankowym Klienta sumą wolnych środków pieniężnych, nie mniejszą niż wartość nabywanych Obligacji. W chwili zaakceptowania przez Klienta dyspozycji zakupu Obligacji dokonywane jest obciążenie rachunku Klienta w ramach Konta Inteligo.

4. Klient nie może anulować dyspozycji zatwierdzonej Kartą Kodów ani anulować obciążenia rachunku wynikającego z zakupu Obligacji.
5. Nabycie Obligacji następuje z datą złożenia dyspozycji, ale po potwierdzeniu przez BDM wyciągiem bankowym wpływu środków na rachunek BDM.

Rozdział 5. Pisemne potwierdzenia zakupu.

§ 6

1. Klient może uzyskać w PSO pisemne potwierdzenie zakupu Obligacji nabytych za pośrednictwem Systemu Teleinformatycznego Inteligo.
2. Odbiór pisemnego potwierdzenia zakupu może nastąpić w dowolnym PSO, jednak nie wcześniej niż trzeciego dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji zakupu.

Rozdział 6. Wypłata świadczeń z Obligacji

§ 7

Środki pieniężne z wykupu Obligacji oraz odsetki od Obligacji zostaną przekazane na rachunek bankowy prowadzony w ramach Konta Inteligo, wskazany przez posiadacza Obligacji.

Rozdział 7. Przedterminowy wykup

§ 8

1. Dyspozycję przedterminowego wykupu Obligacji Klient może złożyć:
 - a) za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo,
 - b) w PSO,b) lub po uaktywnieniu dostępu za pośrednictwem:
 - a) Internetu (www.zakup.obligacjeskarbowe.pl),
 - b) Call Center (tel.0-801 310 210 lub (0-81) 535 66 55).
2. W dyspozycji Klient zobowiązany jest określić emisję i liczbę przedterminowo wykupywanych Obligacji.
3. Dyspozycja przedterminowego wykupu Obligacji jest nieodwołalna.
4. Klient może złożyć dyspozycję przedterminowego wykupu dowolnej liczby posiadanych obligacji. Klient może dokonać modyfikacji złożonej

w danym dniu dyspozycji jedynie poprzez złożenie dyspozycji na większą liczbę obligacji.

5. Dyspozycje przedterminowego wykupu Obligacji są realizowane zgodnie z zasadami zawartymi w liście emisyjnym danej emisji Obligacji.

Rozdział 8. Zamiana Obligacji

§ 9

1. Dyspozycję nabycia Obligacji w drodze zamiany Klient może złożyć:
 - a) za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo,
 - b) w PSO,
 - c) lub po uaktywnieniu dostępu za pośrednictwem:
 - d) Internetu (www.zakup.obligacjeskarbowe.pl),
 - e) Call Center (tel.0-801 310 210 lub (0-81) 535 66 55).
2. W dyspozycji Klient zobowiązany jest określić emisję oraz liczbę zamawianych lub zamienianych Obligacji.
3. Dyspozycja zakupu Obligacji w drodze zamiany jest nieodwołalna.
4. Klient może złożyć dyspozycję zamiany dowolnej liczby posiadanych Obligacji. Klient może dokonać modyfikacji złożonej dyspozycji jedynie poprzez złożenie dyspozycji na większą liczbę obligacji.
5. Dyspozycje zakupu Obligacji w drodze zamiany są realizowane zgodnie z zasadami zawartymi w liście emisyjnym danej emisji Obligacji.

Rozdział 9. Inne dyspozycje

§ 10

1. Inne dyspozycje, nie określone w Regulaminie, w szczególności dyspozycje wydania zaświadczeń, ustanowienia zastawu bądź blokady na nabytych Obligacjach mogą zostać złożone przez Klienta wyłącznie w PSO.
2. Ustanowienie blokady w PSO nie skutkuje blokadą dostępu do składania dyspozycji za pośrednictwem Systemu Teleinformatycznego Inteligo.
3. Zablockowanie Konta Inteligo nie powoduje ograniczeń w zakresie obsługi Klienta i składania dyspozycji w PSO.

4. W przypadku zmiany danych, Klient jest zobowiązany dokonać ich aktualizacji w PSO.

Rozdział 10. Odpowiedzialność

§ 11

1. BDM oraz Inteligo nie ponoszą odpowiedzialności za:
 - a) trudności telekomunikacyjne w uzyskaniu połączenia z Systemem BDM,
 - b) wady transmisji danych zaistniałe z przyczyn niezależnych od Inteligo i BDM,
 - c) straty spowodowane działaniem siły wyższej obejmującej m.in. katastrofy naturalne, działania wojenne, strajki, rozruchy, ataki terrorystyczne,
 - d) straty spowodowane decyzjami organów władzy publicznej,
 - e) opóźnienia wynikające z awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączności telekomunikacyjnych, powstałe z przyczyn niezależnych od Inteligo i BDM, opóźnienia i inne nieprawidłowości wynikające z działania Telekomunikacji Polskiej S.A. (oraz innych firm świadczących takie usługi), Poczty Polskiej, firm świadczących usługi poczty elektronicznej,
 - f) przerwy w funkcjonowaniu systemów teleinformatycznych wynikające z konieczności dokonania niezbędnych czynności związanych z prawidłowym funkcjonowaniem, ulepszaniem, konserwacją lub zabezpieczaniem systemów informatycznych i zasilania.
2. BDM ma prawo do przerwania przyjmowania dyspozycji w sytuacji stwarzającej możliwość błędnej identyfikacji Klienta lub błędnego odczytania treści składanej dyspozycji.
3. BDM może odmówić przyjęcia dyspozycji w sytuacji awarii urządzeń technicznych. W takim przypadku BDM nie ponosi odpowiedzialności za ewentualną szkodę poniesioną przez Klienta.
4. BDM oraz Inteligo nie ponoszą odpowiedzialności za utracone korzyści, jakie Klient mógłby uzyskać z inwestycji w Obligacje.

Rozdział 11. Reklamacje

§ 12

1. Klient ma prawo złożyć reklamacje odnośnie składanych dyspozycji w zakresie nabywania i obsługi obligacji skarbowych.

2. Reklamacja, o której mowa w ust. 1 może być złożona pisemnie na adres: BDM PKO BP S.A., ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa lub telefonicznie na numer Centrum Bankowości Telefonicznej wskazany na stronie www.inteligo.pl.
3. BDM rozpatruje reklamację w ciągu 30 dni od daty jej otrzymania, chyba że rozpatrzenie reklamacji uzależnione jest od uzyskania dokumentów lub informacji od podmiotów trzecich.

Rozdział 12. Bezpieczeństwo

§ 13

1. Klucze do Systemu nie mogą być udostępniane osobom trzecim.
2. Klient jest odpowiedzialny za wszystkie operacje dokonane przy użyciu Kluczy do Systemu lub Karty Kodów.
3. W przypadku kradzieży, zgubienia lub ujawnienia Kluczy do Systemu lub kodów z Karty Kodów, Klient powinien natychmiast poinformować o tym Inteligo lub PKO BP SA Oddział Centrum Bankowości Elektronicznej Inteligo w celu ich zastrzeżenia.
4. Bank nie ponosi odpowiedzialności za operacje dokonane w Systemie Teleinformatycznym Inteligo lub Systemie BDM przez nieuprawnione osoby trzecie.
5. Ze względów bezpieczeństwa PKO BP S.A., BDM lub Inteligo mają prawo:
 - a) czasowo zawiesić dostęp do Systemu Teleinformatycznego Inteligo na okres konieczny do usunięcia zaistniałych zagrożeń lub nieprawidłowości.
 - b) przerwania połączenia z Klientem po upływie 10 minut od momentu dokonania przez niego ostatniej czynności.

§ 14

Klient może w każdym czasie złożyć zlecenie zablokowania dostępu do Systemu Teleinformatycznego Inteligo poprzez złożenie dyspozycji zgodnie z Ogólnymi warunkami prowadzenia rachunków i świadczenia usług przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski SA dla Posiadaczy Kont Inteligo.

Rozdział 13. Obowiązki Regulaminu i jego zmiana

§ 15

1. Niniejszy Regulamin obowiązuje do dnia jego odwołania.
2. BDM ma prawo zmieniać Regulamin. Zmiana Regulaminu może nastąpić poprzez wypowiedzenie dotychczasowych postanowień Regulaminu oraz opublikowanie nowego Regulaminu na stronach www.inteligo.pl.
3. Regulamin przestaje obowiązywać także w dniu rozwiązania umowy rachunku bankowego Konto Inteligo.

Rozdział 14. Postanowienia końcowe.

§ 16

Informacje związane nabywaniem Obligacji udostępniane są na stronach internetowych www.inteligo.pl

§ 17

1. Administratorem danych osobowych nabywców Obligacji, jest Minister Finansów Rzeczypospolitej Polskiej z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 12.
2. 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) Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15, jako Agent emisji, przetwarza dane Klientów w zakresie nabywania i obsługi obligacji skarbowych.
3. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez PKO BP SA są uprawnione do wglądu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.

§ 18

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 kwietnia 1999 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej (Dz. U. Nr 38, poz. 369 z późn. zm.) oraz Listy emisyjne Obligacji, wydawane przez Ministra Finansów.

§ 19

Rozszerzenie funkcjonalności Systemu Teleinformatycznego Inteligo nie stanowi zmiany Regulaminu

§ 20

Regulamin i każdorazowa jego zmiana podlega zatwierdzeniu przez Ministra Finansów.