

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 skarbowych 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 skarbowych.

§ 2

Określenia i skróty użyte w Regulaminie oznaczają:

1. DM PKO Banku Polskiego - Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział - Dom Maklerski PKO Banku Polskiego w Warszawie, realizujący zadania Agenta emisji w zakresie sprzedaży i obsługi obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej,
2. PKO Bank Polski SA - Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną, Agenta emisji Obligacji,
3. Finat sp. z o.o. - PKO BP Finat sp. z o.o. zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców pod numerem KRS 0000005874, wykonującą na podstawie umowy z PKO Bankiem Polskim 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 systemu teleinformatycznego Inteligo,
5. List emisyjny - akt emisyjny wydawany przez Ministra Finansów zawierający szczegółowe warunki emisji Obligacji,
6. Klient - rezydenta, będącego pełnoletnią osobą fizyczną, który posiada numer ewidencyjny (PESEL), oraz jest posiadaczem Konta Inteligo,
7. PSO - Punkt Sprzedaży Obligacji, znajdujący się w oddziale PKO Banku Polskiego S.A. lub Punkcie Obsługi Klientów DM PKO Banku Polskiego,
8. Rachunek DM PKO Banku Polskiego - rachunek bankowy DM PKO Banku Polskiego z identyfikacją Klienta, prowadzony przez 6 Oddział PKO Banku Polskiego S.A. w Warszawie,
9. System DM PKO Banku Polskiego - system teleinformatyczny DM PKO Banku Polskiego służący do sprzedaży i obsługi Obligacji,

10. Aktywacja dostępu do Obligacji - wprowadzenie danych Klienta do Systemu DM PKO Banku Polskiego,
11. Konto Inteligo - rachunki bankowe prowadzone przez PKO Bank Polski 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 Bankowi Polskiemu SA,
14. Narzędzia autoryzacyjne - narzędzia zawierające lub generujące zestaw kodów służących do autoryzacji transakcji Klientów Konta Inteligo (Karta Kodów, SMS, Token),
15. Konto IKE-Obligacje - Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.).

Rozdział 2. Zakres przedmiotowy

§ 3

1. Za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo Klient może składać następujące dyspozycje:
 1. zakupu Obligacji,
 2. deponowania Obligacji na rachunku papierów wartościowych (z zastrzeżeniem ust. 2),
 3. przedterminowego wykupu Obligacji,
 4. zamiany Obligacji.
2. Dyspozycję deponowania Obligacji można złożyć tylko łącznie z dyspozycją zakupu dla emisji podlegających deponowaniu. Obligacje zakupione za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo nabywca może zdeponować w terminie późniejszym, składając odpowiednią dyspozycję w domu 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 kodem Narzędzia autoryzacyjnego wywołuje skutki oświadczenia woli złożonego w postaci elektronicznej, z chwilą zapisania oświadczenia woli Klienta na elektronicznym nośniku informacji w PKO Banku Polskim S.A.

Rozdział 3. Aktywacja dostępu do Obligacji

§ 4

Aktywacja dostępu do Obligacji w Systemie Teleinformatycznym Inteligo, przez Klienta dokonującego po raz pierwszy zakupu Obligacji, następuje poprzez wprowadzenie poniższych danych:

1. kraj obywatelstwa,
2. kraj rezydencji,
3. rachunek do wypłat.

Rozdział 4. Zakup Obligacji

§ 5

1. Warunkiem przyjęcia dyspozycji zakupu jest dysponowanie przez DM PKO Banku Polskiego liczbą Obligacji danej emisji nie mniejszą, niż wskazana w dyspozycji Klienta.
2. W dyspozycji zakupu Klient określa emisję Obligacji 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 kodem Narzędzia autoryzacyjnego ani anulować obciążenia rachunku wynikającego z zakupu Obligacji.
5. Nabycie Obligacji następuje z datą złożenia dyspozycji.

Rozdział 5. Pisemne potwierdzenia zakupu.

§ 6

1. Klient może uzyskać w PSO pisemne potwierdzenie zakupu Obligacji nabytych za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo.
2. Odbiór pisemnego potwierdzenia zakupu może nastąpić w dowolnym PSO, jednak nie wcześniej niż piątego dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji zakupu.
3. Dla Obligacji zdeponowanych na rachunku inwestycyjnym potwierdzenia zakupu nie są wydawane.

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:
 1. za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo,
 2. w PSO,
 3. lub po uaktywnieniu dostępu za pośrednictwem:
 - Internetu (www.zakup.obligacjeskarbowe.pl),
 - Call Center (tel. 801 310 210 lub 81 535 66 55).
2. W dyspozycji Klient zobowiązany jest określić emisję i liczbę przedterminowo wykupywanych Obligacji.
3. Dyspozycja przedterminowego wykupu Obligacji jest nieodwołalna.

Rozdział 8. Zamiana Obligacji

§ 9

1. Dyspozycję nabycia Obligacji w drodze zamiany Klient może złożyć:
 1. za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo,
 2. w PSO,
 3. lub po uaktywnieniu dostępu za pośrednictwem:
 - Internetu (www.zakup.obligacjeskarbowe.pl),
 - Call Center (tel. 801 310 210 lub 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.

Rozdział 9. Informacja o stanie Konta IKE-Obligacje

§ 10

1. Możliwość dostępu do informacji o Koncie IKE-Obligacje mają Klienci spełniający poniższe kryteria:
 1. posiadają otwarte Konto IKE-Obligacje prowadzone przez DM PKO Banku Polskiego,
 2. posiadają uaktywniony dostęp do obsługi Obligacji za pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo.
2. Usługa umożliwia podgląd stanu Konta IKE-Obligacje w następującym zakresie:
 1. liczba Obligacji zgromadzonych na Koncie IKE-Obligacje w podziale na poszczególne emisje,
 2. wartość Obligacji zgromadzonych na Koncie IKE-Obligacje,
 3. stan środków pieniężnych na Koncie IKE-Obligacje,

4. limit wpłat na konto IKE w danym roku,
5. pozostały do wykorzystania w roku bieżącym limit wpłat na Konto IKE-Obligacje,
6. wysokość opłaty za prowadzenie Konta IKE-Obligacje.

Rozdział 10. Inne dyspozycje

§ 11

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 pomocą Systemu Teleinformatycznego Inteligo.
3. Zablokowanie 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 11. Odpowiedzialność

§ 12

1. DM PKO Banku Polskiego ma prawo do przerwania przyjmowania dyspozycji w sytuacji jeżeli istnieją jakiegokolwiek wątpliwości dotyczące tożsamości osoby składającej dyspozycję, stwarzającej możliwość błędnej identyfikacji Klienta lub błędnego odczytania treści składanej dyspozycji.
2. DM PKO Banku Polskiego może odmówić przyjęcia dyspozycji w sytuacji awarii urządzeń technicznych lub z powodu innych przyczyn technicznych. W tej sytuacji DM PKO Banku Polskiego podejmie niezwłoczne starania, aby usunąć przyczyny braku możliwości składania dyspozycji.

Rozdział 12. Reklamacje

§ 13

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: DM PKO Banku Polskiego S.A., ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa lub telefonicznie pod numerem infolinii Inteligo wskazanym na stronie www.inteligo.pl.

3. DM PKO Banku Polskiego 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 13. Bezpieczeństwo

§ 14

1. Klucze do Systemu nie mogą być udostępniane osobom trzecim.
2. Klient jest odpowiedzialny za wszystkie operacje dokonane przy użyciu Kluczy do Systemu lub kodów właściwego Narzędzia autoryzacyjnego.
3. W przypadku kradzieży, zgubienia lub ujawnienia Kluczy do Systemu lub kodów Narzędzia autoryzacyjnego, Klient powinien natychmiast poinformować o tym PKO BP SA Centrum Obsługi Klienta Detalicznego Inteligo w celu ich zastrzeżenia.

§ 15

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 14. Obowiązki Regulaminu i jego zmiana

§ 16

1. Zmiany Regulaminu na stronie www.inteligo.pl wchodzi w życie od 1 grudnia 2014 roku.
2. Regulamin przestaje obowiązywać także w dniu rozwiązania umowy rachunku bankowego Konto Inteligo.

Rozdział 15. Postanowienia końcowe.

§ 17

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

§ 18

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 Bank Polski SA są uprawnione do wglądu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
4. DM PKO Banku Polskiego oferując dostęp do rachunków za pomocą systemów teleinformatycznych spełnia niniejszym wymogi w zakresie przedstawienia Klientowi informacji o przechowywanych i rejestrowanych aktywach - zgodnie z § 93 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2012, poz. 1078).

§ 19

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, w tym rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 3 grudnia 2010 r. w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sieci sprzedaży detalicznej (Dz. U. Nr. 237, poz. 1573) oraz Listy emisyjne Obligacji, wydawane przez Ministra Finansów.

§ 20

Rozszerzenie funkcjonalności Systemu Teleinformatycznego Inteligo nie stanowi zmiany Regulaminu.

§ 21

Regulamin i każdorazowa jego zmiana podlega zatwierdzeniu przez Ministra Finansów.