

# REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUGI ZDALNEGO DOSTĘPU DO OBLIGACJI W BIURZE MAKLESKIM PKO BANKU POLSKIEGO



Biuro Maklerskie

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

Regulamin korzystania z usługi zdalnego dostępu do obligacji w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady otwierania Rachunków rejestrowych lub aktywowania dostępu do Serwisu obligacyjnego za pośrednictwem internetu oraz składania dyspozycji w zakresie obligacji przez internet lub telefon w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego.

### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 1) **ankieta MiFID** - ankietę wypełnioną przez Klienta zgodnie z przepisami prawa odnoszącymi się do przeprowadzania oceny adekwatności usług inwestycyjnych i instrumentów finansowych,
- 2) **aplikacje Banku** - zdalne systemy Banku, w szczególności serwis internetowy iPKO,
- 3) **aplikacje PKO BP BM** - aplikacje internetowe udostępniane Klientom przez PKO BP BM, w szczególności serwis PKO supermakler,
- 4) **autoryzacja** - zgodę na wykonanie dyspozycji, wyrażoną za pośrednictwem kodu jednorazowego,
- 5) **Bank** - Powszechną Kasę Oszczędności Banku Polskiego Spółkę Akcyjną,
- 6) **Call Center** - miejsce przyjmowania dyspozycji w zakresie obligacji za pośrednictwem telefonu,
- 7) **data wpływu środków pieniężnych** - datę wpływu na rachunek środków pieniężnych na zakup obligacji,
- 8) **dzień roboczy** - dzień przypadający od poniedziałku do piątku, który nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy i w którym Bank prowadzi działalność,
- 9) **dzień ustalenia praw** - dzień ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu obligacji,
- 10) **e-dowód** - dowód osobisty z warstwą elektroniczną,
- 11) **eDO App** - bezpłatną, mobilną aplikację wykorzystywaną przy potwierdzaniu danych osobowych przy pomocy e-dowodu, udostępnioną przez Polską Wytwórnnię Papierów Wartościowych S.A.,
- 12) **hasło** - indywidualną daną uwierzytelniającą w postaci poufnego, alfanumerycznego ciągu znaków,
- 13) **Klient** - rezydenta, pełnoletnią osobę fizyczną,
- 14) **kod jednorazowy** - ciąg znaków, służący do autoryzacji przekazywany Klientowi za pośrednictwem SMS (**kod SMS**),
- 15) **konto emerytalne** - Indywidualne Konto Emerytalne **IKE-Obligacje** lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego **IKZE-Obligacje**, prowadzone zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,
- 16) **list emisyjny** - akt emisyjny określający warunki danej emisji obligacji,
- 17) **login** - unikalny identyfikator Klienta,
- 18) **obligacje** - obligacje, oferowane w sieci sprzedaży detalicznej, dla których w liście emisyjnym wskazana została możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych (telefon lub internet) zapisywane na rachunku papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji,
- 19) **PKO BP BM** lub **Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego** - Powszechną Kasę Oszczędności Banku Polskiego Spółkę Akcyjną Oddział - Biuro Maklerskie w Warszawie, jednostkę organizacyjną Banku prowadzącą wyodrębnioną organizacyjnie działalność maklerską,
- 20) **PSO** - **Punkt Sprzedaży Obligacji** znajdujący się w Punkcie Usług Maklerskich, zlokalizowany w Oddziale Banku (PUM) lub Punkt Obsługi Klienta PKO BP BM (POK),
- 21) **rachunek Klienta** - rachunek prowadzony na rzecz Klienta, przez instytucję finansową z siedzibą w Polsce, w szczególności: rachunek bankowy, rachunek pieniężny lub rachunek prowadzony przez spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową,
- 22) **rachunek PKO BP BM** - rachunek bankowy PKO BP BM z wydzielonymi Rachunkami rejestrowymi dla poszczególnych Klientów, prowadzony przez Bank,
- 23) **Rachunek rejestrowy** - rejestr prowadzony przez PKO BP BM, w którym zapisywane są papiery wartościowe i operacje związane z papierami wartościowymi oraz rozliczeniami finansowymi,
- 24) **Serwis obligacyjny** - zdalny system transakcyjny służący do obsługi obligacji przez PKO BP BM,
- 25) **systemy teleinformatyczne** - Serwis obligacyjny lub Call Center,
- 26) **świadczenia pieniężne** - środki pieniężne z wykupu obligacji, należne odsetki lub premie,
- 27) **umowa PPZ** - umowę o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu w celu ich wykonania,
- 28) **umowa ramowa** - umowę ramową o współpracy, której zawarcie warunkuje zawarcie Umowy PPZ za pośrednictwem internetu,
- 29) **uwierzytelnienie dwuetapowe** - uwierzytelnienie złożone z dwóch etapów, tj. wpisania poprawnego loginu i hasła, a następnie potwierdzenia za pomocą kodu jednorazowego (autoryzacja).

### § 3.

1. Loginem Klienta w Serwisie obligacyjnym jest ciąg znaków nadany przez PKO BP BM, natomiast loginem Klienta w Call Center jest jego numer PESEL.
2. W przypadku aktywowania dostępu do Serwisu obligacyjnego za pośrednictwem internetu w PSO, na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta, przesyłane jest hasło pierwszego logowania. Przy pierwszym logowaniu Klient dokonuje zmiany hasła.
3. Dyspozycję uaktywnienia dostępu do usługi Call Center Klient składa w PSO.
4. Klient korzystający z Serwisu obligacyjnego oraz z usługi Call Center samodzielnie ustanawia hasło.
5. W sytuacji zablokowania Klienta w dostępie do Serwisu obligacyjnego - dyspozycję odblokowania hasła Klient składa w PSO.
6. Klient korzystający z aplikacji Banku lub aplikacji PKO BP BM uzyskuje dostęp do Serwisu obligacyjnego bezpośrednio z tych aplikacji, z wykorzystaniem stosowanego do nich sposobu uwierzytelnienia.

### § 4.

1. Klient zobowiązany jest stosować się do wymogów i wskazówek:

- 1) prezentowanych w Serwisie obligacyjnym - w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem internetu,
- 2) przekazywanych przez pracownika Call Center - w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu.
2. Składając dyspozycję za pośrednictwem systemów teleinformatycznych, o których mowa w ust. 1, Klient jednocześnie potwierdza, że zapoznał się i akceptuje warunki emisji obligacji określone w listach emisyjnych, jak również spełnienia wymogi, o których mowa w ust. 3 poniżej.
3. Klient składający dyspozycję za pośrednictwem systemów teleinformatycznych zobowiązany jest do uprzedniego wypełnienia ankiety MiFID oraz posiadania zawartej z PKO BP BM umowy o świadczenie usług maklerskich lub umowy PPZ.
4. Klient może zawrzeć umowę PPZ oraz wypełnić ankietę MiFID w PSO lub w Serwisie obligacyjnym. W przypadku zawierania umowy PPZ za pośrednictwem Serwisu obligacyjnego, niezbędne jest zawarcie umowy ramowej.
5. Zawarcie umów, o których mowa w ust. 4 powyżej, za pośrednictwem internetu, następuje po ich zaakceptowaniu przez Klienta. Klient otrzymuje na wskazany adres poczty elektronicznej, powiadomienie o zawarciu umów. Zawarte umowy są dostępne dla Klienta w Serwisie obligacyjnym.
6. PKO BP BM ma prawo odmówić rejestracji Klienta, otwarcia Rachunku rejestrowego lub aktywowania dostępu do Serwisu obligacyjnego za pośrednictwem internetu, jeżeli nie jest możliwe zdalne przeprowadzenie pełnej weryfikacji Klienta i wypełnienie obowiązków wynikających z przepisów prawa. W takim przypadku otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego możliwe jest jedynie w PSO.
7. Korzystanie z Serwisu obligacyjnego jest objęte wymogiem uwierzytelnienia dwuetapowego. Klient ma natomiast możliwość wyłączenia uwierzytelnienia dwuetapowego do logowania, poprzez dodanie swojego urządzenia do listy urządzeń zaufanych.
8. Autoryzacja czynności wykonywana przez Klienta w procesie uwierzytelnienia dwuetapowego następuje za pomocą kodu SMS przekazanego na wskazany przez Klienta numer telefonu komórkowego.
9. Szczegółowe informacje dotyczące uwierzytelnienia dwuetapowego podane są do wiadomości Klienta na stronie internetowej PKO BP BM ([www.bm.pkobp.pl](http://www.bm.pkobp.pl)).

## Rozdział 2. Zakres przedmiotowy

### § 5.

1. Za pośrednictwem Serwisu obligacyjnego, Klient ma możliwość:
  - 1) otwarcia Rachunku rejestrowego,
  - 2) uaktywnienia dostępu do rachunków: Rachunku rejestrowego lub kont emerytalnych, przy czym aktywacja dostępu do jednego z wymienionych rachunków stanowi dostęp do pozostałych rachunków,
  - 3) składania dyspozycji zgodnie z udostępnioną funkcjonalnością Serwisu obligacyjnego.
2. Wykaz dyspozycji oraz zakres usług dostępnych w Serwisie obligacyjnym podane są do wiadomości Klienta. Informacje o zakresie składanych dyspozycji oraz funkcjonalności Serwisu obligacyjnego są udostępnione na stronie internetowej obligacji skarbowych ([www.obligacjeskarbowe.pl](http://www.obligacjeskarbowe.pl)) oraz PKO BP BM ([www.bm.pkobp.pl](http://www.bm.pkobp.pl)).
3. Za pośrednictwem Call Center, Klient ma możliwość składania dyspozycji wyłącznie do Rachunku rejestrowego.

## Rozdział 3. Rejestracja danych Klienta, otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego

### § 6.

1. Rejestracja danych Klienta, otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego w zakresie Rachunku rejestrowego odbywa się:
  - 1) w Serwisie obligacyjnym, z wykorzystaniem e-dowodu lub przelewu weryfikacyjnego,
  - 2) bezpośrednio z aplikacji Banku,
  - 3) osobiście w PSO,
  - 4) wraz z zawarciem Umowy o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.
2. Aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego w zakresie kont emerytalnych odbywa się:
  - 1) za pośrednictwem aplikacji Banku, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność,
  - 2) osobiście w PSO.
3. W procesie rejestracji Klient zobligowany jest podać dane zgodnie z wymaganiami aplikacji, przy czym wśród danych obligatoryjnych znajdują się m. in. adres poczty elektronicznej, numer telefonu komórkowego oraz numer rachunku Klienta.

### § 7.

1. Rejestracja danych Klienta, otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego w zakresie Rachunku rejestrowego z wykorzystaniem e-dowodu, są możliwe wyłącznie dla Klientów posiadających:
  - 1) dowód osobisty z warstwą elektroniczną, a także czterocyfrowy kod PIN nadany podczas odbioru dokumentu w urzędzie,
  - 2) zainstalowaną aplikację eDO App,
  - 3) telefon komórkowy kompatybilny z aplikacją eDO App (z anteną NFC).
2. W procesie rejestracji i weryfikacji danych, Klient jest zobowiązany stosować się do wymogów i wskazówek prezentowanych w aplikacji eDO App oraz w Serwisie obligacyjnym.
3. Pozytywne zakończenie procesu rejestracji danych z wykorzystaniem e-dowodu skutkuje otwarciem Rachunku rejestrowego lub uzyskaniem aktywnego dostępu do Serwisu obligacyjnego przez internet.

### § 8.

1. Otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego za pośrednictwem aplikacji Banku jest możliwe wyłącznie dla Klientów posiadających zdalny dostęp do rachunku bankowego prowadzonego przez Bank.
2. Klient jest zobowiązany stosować się do wymogów i wskazówek prezentowanych w aplikacji Banku oraz w Serwisie obligacyjnym.

### § 9.

1. Rejestracja danych Klienta, otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego w zakresie Rachunku rejestrowego z wykorzystaniem przelewu weryfikacyjnego, przeznaczona jest wyłącznie dla Klientów Banku:
  - 1) posiadających rachunek bankowy w Banku, bądź
  - 2) nie posiadających rachunku bankowego w Banku, ale zidentyfikowanych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość w PSO.
2. Podczas rejestracji danych w Serwisie obligacyjnym, Klient samodzielnie ustanawia hasło.
3. Po zakończeniu procesu rejestracji, Klient zobowiązany jest do zalogowania się z wykorzystaniem ustanowionego loginu i hasła oraz po spełnieniu warunków określonych w § 4 ust. 2-4, do złożenia jednej dyspozycji zakupu obligacji i jej opłacenia.
4. Klient jest zobowiązany do zasilenia Rachunku rejestrowego przelewem, z rachunku Klienta, o którym mowa w § 6 ust. 3, w kwocie wskazanej w dyspozycji zakupu, o której mowa ust. 3.

5. Złożenie dyspozycji zakupu obligacji oraz zasilenie Rachunku rejestrowego kwotą, o której mowa w ust. 4, powinno nastąpić nie później niż w ciągu 7 dni kalendarzowych od daty rejestracji, z zastrzeżeniem, iż zasilenie nastąpi nie później niż ostatniego dnia sprzedaży wskazanego w liście emisyjnym obligacji, będącej przedmiotem dyspozycji, o której mowa w ust. 3.
6. W przypadku wpływu środków po zakończeniu sprzedaży emisji obligacji, na którą została złożona dyspozycja zakupu, Klient może złożyć dyspozycję zakupu obligacji nowej emisji.
7. Dane Klienta wskazane podczas rejestracji, muszą być zgodne z danymi otrzymanymi przez PKO BP BM w przelewie zasilającym Rachunek rejestrowy, o którym mowa w ust. 4. Pierwsza transakcja zakupu obligacji musi zostać opłacona z rachunku Klienta, o którym mowa w § 6 ust. 3. W przypadku rachunku Klienta, prowadzonego jako rachunek wspólny, dane otrzymane przez PKO BP BM w przelewie zasilającym Rachunek rejestrowy muszą dotyczyć tego współposiadacza rachunku, który dokonuje rejestracji i aktywowania dostępu do Rachunku rejestrowego, za pośrednictwem internetu.
8. Po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 2-7, PKO BP BM powiadamia Klienta, w terminie nie dłuższym niż trzy dni robocze, na wskazany adres poczty elektronicznej, o otwarciu lub aktywowaniu dostępu do Rachunku rejestrowego za pośrednictwem internetu.
9. W przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w ust. 2-7, PKO BP BM:
  - 1) powiadamia Klienta, na wskazany adres poczty elektronicznej, o braku możliwości otwarcia lub aktywowania dostępu do Rachunku rejestrowego za pośrednictwem internetu, w terminie nie dłuższym niż trzy dni robocze:
    - a) po wpływie środków pieniężnych przelewem, o którym mowa w ust. 4, albo
    - b) po upływie terminu, o którym mowa w ust. 5,
  - 2) dokonuje zwrotu środków pieniężnych otrzymanych przelewem na opłacenie zakupu obligacji, w terminie nie dłuższym niż trzy dni robocze, na rachunek Klienta, z którego nastąpiło zasilenie Rachunku rejestrowego.

#### § 10

1. Dla klientów, którzy zawierają Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego i na dzień zawarcia tej umowy nie posiadają Rachunku rejestrowego, następuje równoczesne otwarcie Rachunku rejestrowego wraz z aktywowaniem dostępu do Serwisu obligacyjnego za pośrednictwem internetu.
2. Dla klientów, którzy zawierają Umowę o świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego i na dzień zawarcia tej umowy posiadają Rachunek rejestrowy lub konto emerytalne, ale bez dostępu za pośrednictwem internetu, następuje automatyczne aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego za pośrednictwem internetu.
3. Otwarcie Rachunku rejestrowego lub aktywowanie dostępu do Serwisu obligacyjnego, o którym mowa w ust. 1 i 2 odbywa się na warunkach wskazanych w Komunikatach do Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego, określających rodzaj usług maklerskich świadczonych za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu (o których mowa w Regulaminie świadczenia usług maklerskich) oraz warunków korzystania z usług maklerskich świadczonych za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu (o których mowa w Regulaminie świadczenia usług maklerskich), podawanych do publicznej wiadomości na stronie internetowej PKO BP BM ([www.bm.pkobp.pl](http://www.bm.pkobp.pl)).

### Rozdział 4. Zakup obligacji

#### § 11.

1. Za pośrednictwem Serwisu obligacyjnego Klient wprowadza dyspozycję zakupu obligacji w zakresie Rachunku rejestrowego, natomiast na kontach emerytalnych zakup obligacji jest realizowany automatycznie z datą wpływu środków, na podstawie Dyspozycji Nabywania Obligacji Skarbowych (DNOS).
2. Klient korzystający z Serwisu obligacyjnego w zakresie Rachunku rejestrowego, przed złożeniem dyspozycji zakupu danej emisji obligacji, na liczbę większą niż 50.000 sztuk, powinien skontaktować się telefonicznie z pracownikiem PKO BP BM, w dzień roboczy w godzinach od 8.00 do 16.00 pod numerem telefonu 22 521 79 32 (opłata zgodna z taryfą operatora).
3. Warunkiem realizacji dyspozycji zakupu, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w § 9 ust. 5, jest wpływ środków pieniężnych na Rachunek rejestrowy, w terminie nie dłuższym niż 3 dni robocze od daty złożenia dyspozycji z zastrzeżeniem, że środki pieniężne muszą wpłynąć najpóźniej w ostatnim dniu prowadzenia sprzedaży danej emisji obligacji.
4. Zakup obligacji nastąpi z datą wpływu środków pieniężnych na Rachunek rejestrowy lub z datą złożenia dyspozycji zakupu, jeżeli środki pieniężne wpłynęły przed złożeniem dyspozycji.
5. Jeżeli opłacenie dyspozycji zakupu, następuje na podstawie częściowych wpłat, datą zakupu obligacji jest data wpływu ostatniej kwoty przekazanej do opłacenia złożonej dyspozycji zakupu.
6. Dyspozycja zakupu jest realizowana do:
  - 1) wartości otrzymanych środków pieniężnych w przeliczeniu na liczbę obligacji, gdy wartość środków pieniężnych jest mniejsza od wartości obligacji, będących przedmiotem dyspozycji złożonej przez Klienta, z zastrzeżeniem ust. 3,
  - 2) wartości obligacji, będących przedmiotem dyspozycji złożonej przez Klienta, gdy wartość środków pieniężnych jest większa lub równa wartości obligacji z danej dyspozycji.
7. W przypadku złożenia kilku dyspozycji zakupu, dyspozycje realizowane są z zachowaniem kolejności złożenia.
8. W przypadku wpływu środków pieniężnych na Rachunek rejestrowy po zakończeniu sprzedaży danej emisji obligacji, Klient może złożyć dyspozycję zakupu obligacji nowej emisji bądź dyspozycję przelewu środków pieniężnych na rachunek Klienta.
9. Kwota stanowiąca różnicę, pomiędzy wartością wpłaconych środków pieniężnych a wartością zakupionych obligacji, pozostaje na Rachunku rejestrowym do czasu złożenia przez Klienta dyspozycji przelewu bądź kolejnego zakupu obligacji.
10. Klient może samodzielnie anulować nieopłacone dyspozycje zakupu w terminie, o którym mowa w ust. 3 powyżej. Po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3, nieopłacone dyspozycje zakupu są anulowane przez PKO BP BM.
11. Zawarta transakcja zakupu obligacji jest nieodwołalna.

### Rozdział 5. Wypłata świadczeń z obligacji oraz dysponowanie środkami pieniężnymi

#### § 12.

1. Wypłata świadczeń z obligacji zapisanych na Rachunku rejestrowym jest realizowana zgodnie z zapisami listu emisyjnego. Środki pieniężne z tytułu odsetek, wykupu oraz rozliczenia zamiany obligacji, są automatycznie przekazane przez PKO BP BM na rachunek Klienta, z zastrzeżeniem ust. 2. Od uzyskanych dochodów z obligacji jest naliczany i odprowadzany zryczałtowany podatek dochodowy na zasadach określonych w przepisach prawa, obowiązujących w dniu ich wypłaty.
2. Klient może złożyć dyspozycję pozostawienia środków pieniężnych, o których mowa w ust. 1, na Rachunku rejestrowym, z wyłączeniem środków pieniężnych należnych z tytułu przedterminowego wykupu obligacji, które zgodnie z postanowieniami listu emisyjnego, przekazywane są na rachunek Klienta.
3. Klient może złożyć dyspozycję przelewu środków pieniężnych na rachunek Klienta (kwota przelewu nie może być większa niż wartość dostępnych środków pieniężnych z zastrzeżeniem, że środki pieniężne, które są zapisane na Rachunku rejestrowym z innych tytułów niż wskazane w ust. 1, mogą być przedmiotem przelewu najwcześniej w następnym dniu roboczym).

4. Dyspozycja przelewu środków pieniężnych, o której mowa w ust. 3, realizowana jest przez PKO BP BM, nie później niż w pierwszym dniu roboczym po dniu jej złożenia.
5. Klient ma prawo do złożenia jednej dyspozycji przelewu środków pieniężnych w danym dniu.
6. Złożona dyspozycja przelewu środków pieniężnych jest nieodwołalna.
7. Środki pieniężne zapisane na Rachunku rejestrowym, z innych tytułów niż wskazane w ust. 1, pozostają do dyspozycji Klienta.
8. Złożona dyspozycja pozostawienia środków pieniężnych na Rachunku rejestrowym obejmuje te świadczenia z obligacji, dla których dzień ustalenia praw przypada najwcześniej w dniu złożenia dyspozycji.
9. Odwołanie dyspozycji pozostawienia środków pieniężnych na Rachunku rejestrowym, obejmuje te świadczenia z obligacji, dla których dzień ustalenia praw przypada najwcześniej w dniu złożenia dyspozycji.
10. Wypłata świadczeń z obligacji zapisanych na kontach emerytalnych odbywa się zgodnie z zapisami ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
11. Środki pieniężne znajdujące się na Rachunku rejestrowym lub kontach emerytalnych nie są oprocentowane.

## Rozdział 6. Powiadomienia i raporty

### § 13.

1. Sprawozdania i raporty wynikające z przepisów prawa, przekazywane są Klientowi na Trwałym nośniku zgodnie z wybraną przez Klienta formą dostarczenia.
2. W przypadku zakupu obligacji za pośrednictwem systemów teleinformatycznych Klient ma możliwość uzyskania dokumentu potwierdzającego nabycie obligacji w dowolnym PSO, jednak nie wcześniej niż drugiego dnia roboczego od dnia nabycia obligacji.

## Rozdział 7. Postanowienia końcowe

### § 14.

1. Administratorem danych osobowych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Puławska 15, 02 – 515 Warszawa, w tym PKO BP BM funkcjonujące jako wydzielona jednostka organizacyjna Banku.
2. Administratorem danych osobowych nabywców obligacji jest emitent.
3. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna jako Agent Emisji przetwarza powierzone dane, o których mowa w ust. 2, na podstawie umowy z emitentem obligacji.
4. Pełna informacja o przetwarzaniu danych osobowych dla Klienta korzystającego z usług maklerskich świadczonych przez PKO BP BM jest prezentowana w Serwisie obligacyjnym oraz na stronie informacyjnej obligacji skarbowych.

### § 15.

1. Klient składający dyspozycję za pośrednictwem Call Center wyraża tym samym zgodę na nagrywanie całości rozmowy.
2. Dyspozycję składaną za pośrednictwem Call Center 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. PKO BP BM nagrywa oraz archiwizuje, na nośnikach elektronicznych, dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu.
4. Treść nagranej dyspozycji telefonicznej stanowi tajemnicę zawodową, o której mowa w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

### § 16.

1. Klient zobowiązany jest do utrzymywania w tajemnicy hasła oraz innych zabezpieczeń służących do jego identyfikacji w danym systemie teleinformatycznym. W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie hasła lub zabezpieczenia, Klient powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt do PKO BP BM.
2. W przypadku, gdy PKO BP BM poweźmie uzasadnione podejrzenie, że hasło lub inne zabezpieczenie zostało ujawnione osobie nieupoważnionej, może zablokować dostęp do systemu teleinformatycznego.

### § 17.

1. PKO BP BM zastrzega sobie prawo dokonania zmiany Regulaminu w przypadku:
  - 1) wprowadzenia nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym Regulaminu,
  - 2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO BP BM, wpływających na postanowienia Regulaminu,
  - 3) konieczności dostosowania Regulaminu do wymogów przepisów prawa dotyczących ochrony praw konsumentów,
  - 4) wydania orzeczeń sądów albo decyzji Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Regulaminu.
2. PKO BP BM przekazuje Klientowi informacje o zmianach, o których mowa w ust. 1, na trwałym nośniku, w szczególności, w Serwisie obligacyjnym, w tym poprzez skrzynkę elektroniczną.
3. Informacje o zmianach Regulaminu dostarczane są Klientowi nie później niż 30 dni przed proponowaną datą ich wejścia w życie, wraz ze szczegółowym wykazem zmian i z podaniem dnia ich wejścia w życie oraz okoliczności uzasadniających dokonanie zmiany.
4. PKO BP BM zawiadamiając o zmianach informuje również, że:
  - 1) Klient ma prawo, przed datą wejścia w życie zmian, nie wyrazić zgody na zmianę Regulaminu, co oznacza utratę dostępu do Serwisu obligacyjnego i prowadzenie dalszej obsługi Klienta wyłącznie w PSO,
  - 2) Klient, który nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, składa pisemne oświadczenie na adres PKO BP BM bądź elektronicznie na adres: obligacjeskarbowe@pkobp.pl,
  - 3) jeżeli przed dniem wejścia w życie zmian Regulaminu Klient nie wyrazi pisemnego sprzeciwu, o którym mowa w pkt 2) uznaje się, że zmiany Regulaminu zostały przyjęte i obowiązują od dnia wskazanego w Regulaminie.

### § 18.

1. Klient korzystający ze zdalnego dostępu do obligacji w PKO BP BM, akceptuje zapisy niniejszego Regulaminu.
2. W sprawach nieokreślonych w Regulaminie, zastosowanie mają obowiązujące przepisy prawa, a także Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.
3. Niniejszy Regulamin zastępuje zapisy „Regulaminu korzystania z dostępu do Rachunku rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu lub internetu”.
4. Regulamin obowiązuje od 23 listopada 2024 r.