

# **Regulamin przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/ sprzedaży bonów skarbowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.**

## **Postanowienia ogólne**

### § 1

Regulamin określa zasady:

- 1) dokonywania, w celu realizacji zlecenia Klienta transakcji kupna bonów skarbowych na warunkach rynku pierwotnego za pośrednictwem Banku,
- 2) dokonywania, w celu realizacji zlecenia Klienta transakcji zakupu/sprzedaży bonów skarbowych na rynku wtórnym z udziałem Banku,
- 3) dokonywania oraz znoszeniu blokady bonów skarbowych,
- 4) ustanawiania blokady i zastawu na bonach skarbowych,
- 5) dokonywania wykupu bonów skarbowych przez Emitenta.

### § 2

1. Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają :

- 1) Bank – Bank Poczty S.A.,
- 2) Departament Skarbu – jednostka organizacyjna Banku, upoważniona do przyjmowania od Klientów zleceń zakupu/ sprzedaży bonów skarbowych,
- 3) Klient – rezydent lub nierezydent prowadzący działalność gospodarczą jako:
  - a) osoba fizyczna,
  - b) osoba prawna,
  - c) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność prawną,
- 4) Bony skarbowe – dłużne papiery wartościowe na okaziciela emitowane przez Skarb Państwa,
- 5) Dzień rozliczenia transakcji, data waluty – rozumie się przez to dzień płatności z tytułu zawartej transakcji kupna/sprzedaży bonów skarbowych na rynku wtórnym lub na warunkach rynku pierwotnego,
- 6) Konto depozytów zablokowanych – konto prowadzone w dla Klienta w Banku, na którym przechowywane są środki pieniężne służące do dokonywania rozliczeń związanych z obrotem bonami skarbowymi,
- 7) Konto bonów skarbowych – konto, na którym rejestruje się bony skarbowe Klienta w wyniku transakcji kupna/sprzedaży bonów skarbowych,
- 8) Potwierdzenie transakcji – dowód zawarcia transakcji kupna/sprzedaży sporządzony według wzoru obowiązującego w Banku,
- 9) Rejestr Papierów Wartościowych (RPW) – system rejestracji w Narodowym Banku Polskim stanu i zmiany stanu posiadania bonów skarbowych,
- 10) Umowa – umowa o świadczenie usług zawierania transakcji walutowych typu spot i forward, przyjmowania i realizacji zleceń na rzecz Klientów zakupu/ sprzedaży bonów skarbowych oraz zakładania lokat indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych określająca prawa i obowiązki stron, zasady wykonania umowy oraz komunikacji między stronami,

## **Rachunek depozytów zablokowanych**

### § 3

1. W wyniku zawarcia Umowy oraz na podstawie niniejszego Regulaminu Bank otwiera i prowadzi dla Klienta:
  - 1) konto depozytów zablokowanych, na którym przechowywane są środki pieniężne służące do dokonywania rozliczeń związanych z obrotem bonami skarbowymi,
  - 2) konto bonów skarbowych, na którym rejestruje się bony skarbowe Klienta w wyniku transakcji kupna / sprzedaży oraz przenoszenie własności bonów skarbowych w inny sposób.
2. Bony skarbowe będące własnością Klienta zdeponowane są na koncie depozytowym Banku w Rejestrze Papierów Wartościowych (RPW) prowadzonym przez Narodowy Bank Polski.
3. Jeżeli Klient nie posiada rachunku bankowego prowadzonego przez Bank:
  - 1) W celu otwarcia konta depozytów zablokowanych Klient zobowiązany jest dostarczyć:

- a) dokument stwierdzający uzyskanie osobowości prawnej lub zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub Krajowego Rejestru Sądowego, koncesję albo oświadczenie o prowadzeniu działalności, która nie podlega zgłoszeniu do ewidencji lub Krajowego Rejestru Sądowego ani nie wymaga uzyskania koncesji,
  - b) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego REGON,
  - c) numer identyfikacji podatkowej NIP.
- 2) W obecności pracownika Banku, osoba upoważniona do działania w imieniu Klienta składa wzór podpisu na karcie wzorów podpisów.
  - 3) Możliwe jest złożenie kopii karty wzorów podpisów osób upoważnionych do dysponowania kontem depozytów zablokowanych, potwierdzonej przez bank prowadzący rachunek co do zgodności podpisów i stempla firmowego.
4. Jeżeli Klient posiada rachunek bankowy prowadzony przez Bank, do otwarcia konta depozytów zablokowanych może być wykorzystywana kopia karty wzorów podpisów z posiadanego rachunku.
  5. Klient jest zobowiązany do aktualizowania dokumentów wymaganych przez Bank w związku z otwarciem i prowadzeniem konta depozytów zablokowanych.
  6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody będące następstwem braku aktualizacji dokumentów wymaganych przez Bank w związku z otwarciem i prowadzeniem konta depozytów zablokowanych.
  7. Środki pieniężne gromadzone na koncie depozytów zablokowanych nie są oprocentowane.
  8. Środki znajdujące się na koncie depozytów zablokowanych mogą być przekazane tylko na innych rachunek należący do Klienta wskazany przez niego podczas uzgadniania warunków transakcji.

### **Zakup bonów skarbowych na warunkach rynku pierwotnego**

#### § 4

1. Minimalna wartość nominalna nabywanych za pośrednictwem Banku bonów skarbowych na warunkach rynku pierwotnego jest określana w odrębnych wewnętrznych przepisach Banku.
2. Klient, który zamierza nabyć bony skarbowe za pośrednictwem Banku zobowiązany jest:
  - 1) w przypadku składania zlecenia drogą telefoniczną – złożyć zlecenie zakupu bonów skarbowych w formie ustnej do Departamentu Skarbu najpóźniej do godziny 10.00 w dniu przetargu,
  - 2) w przypadku składania zlecenia za pośrednictwem pracowników obsługi bezpośredniej – złożyć zlecenie zakupu bonów skarbowych w formie pisemnej najpóźniej do godz. 15.30 w dniu roboczym poprzedzającym dzień przetargu.
3. O przyjęciu bądź odrzuceniu oferty Klienta przez organizatora przetargu Bank zawiadomi Klienta faksem lub telefonicznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu przetargu.
4. W przypadku przyjęcia i realizacji oferty Klienta, Bank obciąża konto depozytów zablokowanych w dniu rozliczenia transakcji, kwotą równą wartości zakupionych bonów skarbowych oraz rejestruje zakupioną ilość bonów.
5. Klient, nie posiadający w Banku rachunku bankowego - zobowiązany jest do zgromadzenia na koncie depozytów zablokowanych w dniu przetargu do godz. 9.30 środków pieniężnych niezbędnych do zakupu bonów.
6. Klient, posiadający w Banku rachunek bankowy - zobowiązany jest do zgromadzenia na nim w dniu przetargu do godz. 9.30 środków pieniężnych niezbędnych do zakupu bonów. Środki zgromadzone na tym rachunku Bank przekazuje na konto depozytów zablokowanych.
7. W przypadku nieotrzymania środków w terminie, o którym mowa w ust. 5 i 6, Bank nie realizuje dyspozycji Klienta.

### **Transakcje kupna/sprzedaży bonów skarbowych na rynku wtórnym**

#### § 5

1. Minimalna wartość nominalna bonów skarbowych nabywanych w transakcjach na rynku wtórnym jest określana w odrębnych, wewnętrznych przepisach Banku.
2. Do zawarcia transakcji dochodzi poprzez wyrażenie przez strony zgody, na istotne warunki transakcji określone w ust. 8.
3. Niezwłocznie po zawarciu transakcji Bank przesyła do Klienta faksem a następnie listem poleconym Potwierdzenie zawarcia transakcji, zawierające istotne warunki transakcji określone w ust. 8.

4. W dniu rozliczenia transakcji Bank obciąża konto depozytów zablokowanych kwotą równą wartości zakupionych przez Klienta bonów skarbowych oraz rejestruje zakupioną ilość bonów.
5. Bank nie zrealizuje transakcji w przypadku nieotrzymania do dnia rozliczenia transakcji środków na jej realizację. W przypadku otrzymania środków w wysokości niewystarczającej na dokonanie transakcji, Bank realizuje transakcję do wysokości otrzymanych od Klienta środków.
6. W przypadku sprzedaży bonów skarbowych przez Klienta, Bank uznaje jego konto depozytów zablokowanych w dniu rozliczenia, kwotą równą wartości sprzedanych bonów oraz odpowiednio pomniejsza ich stan na rachunku bonów skarbowych.
7. Bank może zawierać z Klientami transakcje zwrotnego odkupu/zbycia bonów skarbowych. Transakcje zwrotnego odkupu/zbycia bonów skarbowych (repo i reverse repo) oznaczają dla jednej ze stron zobowiązanie do sprzedaży bonów skarbowych z równoczesnym zastrzeżeniem prawa do ich odkupu oraz zobowiązanie do zakupu bonów skarbowych i ich odsprzedaży dla drugiej strony na warunkach określonych podczas zawierania transakcji.
8. Uzgadniając warunki transakcji Klient i Bank określają:
  - 1) Istotne warunki transakcji:
    - a) rodzaj bonów skarbowych,
    - b) data waluty transakcji,
    - c) data zapadalności bonów skarbowych,
    - d) cena kupna/sprzedaży za 100 złotych nominału,
    - e) rentowność transakcji w skali roku,
    - f) wysokość kwot należności/zobowiązań w dniu rozliczenia transakcji,
  - 2) Dodatkowe warunki transakcji - instrukcje płatnicze.

### **Blokada bonów skarbowych**

#### § 6

1. Klient może zlecić Bankowi dokonanie blokady całości lub części bonów skarbowych zaewidencjonowanych na jego koncie bonów skarbowych, przekazując w tym celu do Banku Zlecenie zablokowania bonów.
2. Blokady można dokonywać na dowolne okresy z zastrzeżeniem że nie mogą one wykraczać poza termin wykupu bonów skarbowych.
3. Bony skarbowe zablokowane, których blokada nie została do dnia poprzedzającego termin ich wykupu zniesiona, podlegają w dniu wykupu automatycznemu odblokowaniu.
4. Po ustanowieniu blokady Klient nie może dysponować zablokowanymi bonami, bez pisemnej zgody osoby, na rzecz której dokonano blokady.
5. Zniesienie blokady bonów skarbowych następuje na podstawie przekazanego do Banku przez Klienta zlecenia.
6. Wraz ze zleceniem zniesienia blokady, Klient zobowiązany jest złożyć pisemną zgodę osoby, na rzecz której dokonano blokady, z notarialnie poświadczonymi podpisami osób upoważnionych do jej reprezentowania.
7. Wymóg notarialnie poświadczonych podpisów nie dotyczy osób, dla których Bank prowadzi rachunki bankowe z kartą wzorów podpisów.
8. Zlecenie dokonania i zniesienia blokady bonów skarbowych Klient powinien dostarczyć do Banku najpóźniej do godz. 15.00 w dniu poprzedzającym zablokowanie lub odblokowanie bonów.
9. Fakt ustanowienia blokady na bonach skarbowych zostaje odnotowany na koncie bonów skarbowych Klientów Banku.

### **Zastaw na bonach skarbowych**

#### § 7

1. Klient może ustanowić zastaw na całości lub części bonów skarbowych zaewidencjonowanych na jego koncie bonów skarbowych. Klient jest zobowiązany do poinformowania Banku o ustanowieniu zastawu pisemnie dostarczając zawiadomienie sporządzone zgodnie ze wzorem obowiązującym w Banku.
2. Po ustanowieniu zastawu Klient nie może dysponować zastawionymi bonami, bez pisemnej zgody osoby, na rzecz której ustanowiono zastaw.
3. Zastaw wygasa automatycznie w następnym dniu roboczym po dniu określonym w zawiadomieniu o ustanowieniu zastawu, przekazanym do Banku lub na podstawie przekazanego do Banku przez Klienta zawiadomienia o wygaśnięciu zastawu, sporządzonego według wzoru obowiązującego w Banku.
4. Wraz z zawiadomieniem o wygaśnięciu zastawu, Klient zobowiązany jest złożyć pisemne oświadczenie potwierdzające wygaśnięcie zastawu złożone przez osobę, na rzecz której był

ustanowiony zastaw, z notarialnie poświadczonymi podpisami osób upoważnionych do jej reprezentowania.

5. Wymóg notarialnie poświadczonych podpisów nie dotyczy osób, dla których Bank prowadzi rachunki bankowe z kartą wzorów podpisów.
6. W przypadku dokonania wykupu bonów skarbowych w trakcie trwania zastawu, zastaw zostaje automatycznie ustanowiony na środkach pieniężnych pochodzących z wykupu.
7. Zawiadomienie o ustanowieniu lub o wygaśnięciu zastawu posiadacz rachunku powinien dostarczyć do Banku najpóźniej do godz. 15.00 w dniu poprzedzającym ustanowienie zastawu lub jego wygaśnięcie.
8. Fakt ustanowienia zastawu na bonach skarbowych zostaje odnotowany na koncie bonów skarbowych Klientów Banku.

### **Wykup bonów skarbowych**

#### § 8

1. Bony skarbowe zaewidencjonowane na koncie bonów skarbowych po upływie okresu, na jaki zostały wyemitowane podlegają wykupowi, według wartości nominalnej.
2. Jeżeli dniem wykupu jest dzień wolny od pracy, to wykup następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. Wykup bonów skarbowych następuje w dniu wykupu w drodze przekazania przez Bank środków uzyskanych z tytułu wykupu na konto depozytów zablokowanych lub rachunek bankowy Klienta.
4. Wraz z wykupem bonów następuje ich umorzenie.

### **Sposób i tryb postępowania z reklamacjami**

#### § 9

1. Bank rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku.
2. W przypadkach szczególnie zawiłych lub wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, Bank może przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji, o której mowa w ust. 1, informując o tym Klienta oraz podając przyczyny przedłużenia terminu.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej. Na wniosek Klienta Bank może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.

### **Postanowienia końcowe**

#### § 10

1. Bank informuje, iż na podstawie art. 6a-6c ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2002 r., Nr. 72, poz. 665 z późn. zm.) czynności faktyczne związane z wykonywaniem umów zawartych przez Bank, Bank powierza swojej spółce zależnej Centrum Operacyjne sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy, przy ul. Jagiellońskiej 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisanej do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000359084.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędy w dyspozycjach Klienta.
3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niezrealizowanie transakcji na skutek działania siły wyższej, w szczególności z powodu wystąpienia wad i uszkodzeń publicznej sieci telefonicznej, jak również awarii systemu zasilania lub sprzętu komputerowego, uniemożliwiających dostęp do zapisów księgowych i obsługę konta depozytów zablokowanych.
4. Bank może dokonać zmian postanowień Regulaminu, powiadamiając pisemnie Klienta o dokonanych zmianach. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
5. Zmieniony Regulamin jest udostępniany w sposób umożliwiający Klientom zapoznanie się z jego treścią.
6. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego udostępnienia.
7. Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do transakcji zawartych po dniu, w którym wchodzi on w życie.
8. W przypadku sporu między stronami Umowy właściwy do ich rozstrzygnięcia jest Sąd Polubowny przy Związku Banków Polskich w Warszawie.
9. W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu Cywilnego.