

# **REGULAMIN**

## **przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/ sprzedaży dłużnych papierów wartościowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.**

(dawniej: Regulamin przyjmowania i realizacji zleceń zakupu sprzedaży bonów skarbowych  
dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.)



***Bank Poczty***

## **Rozdział I** **Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

1. Regulamin przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A., zwany dalej „Regulaminem” określa zasady i warunki świadczenia przez Bank Pocztowy S.A., zwany dalej „Bankiem”, usług związanych z zakupem/sprzedażą dłużnych papierów wartościowych, w szczególności praw i obowiązków Banku i Klienta wynikających z zawarcia pomiędzy Bankiem a Klientem „Umowy o świadczenie usług zawierania transakcji walutowych, przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych dla Klientów Instytucjonalnych”.
2. Regulamin stosuje się również do umów zawartych uprzednio pomiędzy Bankiem a Klientem, które noszą tytuł „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”, w zakresie w jakim treść wyżej wymienionej Umowy odnosiła się do „Regulaminu przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/sprzedaży bonów skarbowych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”.

### **§ 2**

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

1. Dłużne Papiery Wartościowe – papiery wartościowe w zbyciu/nabyciu których pośredniczy Bank, które nie mają wbudowanego instrumentu pochodnego w rozumieniu art. 3 pkt 28a) Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i które jednocześnie należą do jednej z wymienionych poniżej grup:
  - a) obligacje („Obligacje”) emitowane na podstawie Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (DZ. U. z 2001r, Nr 120, poz. 1300, z późn. zm.), które nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, a także obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 Ustawy z dnia 27 października 1994r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym (Dz. U. z 2004r., Nr 256, poz. 2571 z późn. zm.);
  - b) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa (w tym bony skarbowe) lub Narodowy Bank Polski;
  - c) certyfikaty depozytowe – papiery wartościowe emitowane zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (DZ. U. 2012 poz. 1376, z późn. zm.);
  - d) inne papiery wartościowe o charakterze dłużnym, emitowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i niedopuszczone do zorganizowanego obrotu.
2. Dzień rozliczenia transakcji, data waluty – dzień uzgodniony przez strony przy zawarciu transakcji, w którym Bank oraz Klient zobowiązani są do wykonania swoich zobowiązań wynikających z transakcji kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych na rynku wtórnym lub na warunkach rynku pierwotnego.
3. Departament Skarbu – komórka organizacyjna Banku, upoważniona do przyjmowania od Klientów zleceń zakupu/ sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.
4. Depozytariusz - podmiot prowadzący ewidencję zgodnie z warunkami emisji lub u którego w depozycie zarejestrowane zostały wyemitowane papiery, bądź też zostały złożone w formie dokumentu.
5. Klient – rezydent lub nierezydent prowadzący działalność gospodarczą jako:
  - a) osoba fizyczna,
  - b) osoba prawna,
  - c) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność prawną.
6. KDPW – Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych – centralna instytucja odpowiedzialna za prowadzenie i nadzorowanie systemu depozytowo-rozliczeniowego w zakresie obrotu instrumentami finansowymi w Polsce.
7. Konto dłużnych papierów wartościowych – konto, na którym Bank ewidencjonuje dłużne papiery wartościowe Klienta nabyte/zbyte w wyniku transakcji kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych. Wyżej wymienione konto nie stanowi rachunku papierów wartościowych w rozumieniu przepisu art. 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i służy jedynie do technicznego ewidencjonowania transakcji wykonywanych na zlecenie Klienta.
8. Rachunek depozytów zablokowanych – rachunek techniczny prowadzony dla Klienta w Banku, na którym przechowywane są środki pieniężne służące do dokonywania rozliczeń związanych z obrotem dłużnymi papierami wartościowymi.
9. Potwierdzenie transakcji – dowód zawarcia transakcji kupna/sprzedaży sporządzony przez Bank według wzoru obowiązującego w Banku.
10. Rejestr Papierów Wartościowych (RPW) – system rejestracji w Narodowym Banku Polskim stanu i zmiany stanu posiadania bonów skarbowych.
11. Taryfa – „Taryfa opłata i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.” dla Klientów Instytucjonalnych.
12. Umowa – „Umowa o świadczenie usług zawierania transakcji walutowych, przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/ sprzedaży dłużnych papierów wartościowych dla Klientów instytucjonalnych”. Pod pojęciem Umowy rozumie się również zawarte przez Bank „Umowy 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”.

13. Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – Ustawa z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2010r., Nr 211, poz. 1384 z późn. zm.).

### **§ 3**

1. Postanowieniami Regulaminu objęte są transakcje kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, w szczególności:
  - 1) bonów skarbowych,
  - 2) obligacji skarbowych,
  - 3) obligacji komunalnych,
  - 4) obligacji przedsiębiorstw,
  - 5) certyfikatów depozytowych,które należą do instrumentów finansowych wymienionych w art. 70 ust. 2 pkt 1) Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
2. Bank na podstawie Regulaminu oraz w zakresie nim określonym świadczy na zlecenie Klienta i na jego rzecz następujące usługi:
  - 1) dokonywanie transakcji kupna dłużnych papierów wartościowych na rynku pierwotnym,
  - 2) dokonywanie transakcji zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych na rynku wtórnym,
  - 3) dokonywanie wykupu dłużnych papierów wartościowych przez Emitenta,
  - 4) wykonywanie czynności w zakresie praw wynikających z dłużnych papierów wartościowych ewidencjonowanych dla Klienta w Banku,
  - 5) dokonywanie oraz znoszenie blokady dłużnych papierów wartościowych,
  - 6) ustanawianie zastawu na dłużnych papierach wartościowych.

### **§ 4**

Bank zapewnia Klientowi, na podstawie Umowy, zachowanie bezpieczeństwa powierzonych danych (w szczególności informacji o obrotach i stanach na rachunku depozytów zablokowanych wykorzystywanym do realizacji transakcji) w zakresie określonym przepisami prawa.

### **§ 5**

1. Realizując wymogi § 47 i 48 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 2012r poz.1078 dalej: Rozporządzenie) Bank wprowadził „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta” (dalej: Polityka).
2. Pełna treść Polityki udostępniona jest Klientom na stronie internetowej Banku pod adresem [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl).
3. Bank informuje Klienta o wszystkich zmianach Polityki w sposób określony w § 24 Regulaminu.

## **Rozdział II**

### **Warunki i tryb zawarcia Umowy**

#### **§ 6**

1. Warunkiem świadczenia przez Bank usług określonych w § 3 jest zawarcie Umowy z Klientem.
2. Umowa zawierana jest w formie pisemnej w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.
3. Przed podpisaniem Umowy, Klient udziela Bankowi wszelkich informacji niezbędnych do jej zawarcia i wykonywania, a także wypełnia test wiedzy i doświadczenia, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. W przypadku, gdy na podstawie informacji otrzymanych od Klienta lub potencjalnego Klienta dotyczących jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, Bank oceni, że dłużne papiery wartościowe nie są instrumentem finansowym odpowiednim dla Klienta, ostrzeże go o tym.
5. W przypadku, gdy Klient lub potencjalny Klient nie przedstawi informacji, o których mowa w § 22, lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank ostrzega go, że uniemożliwia to dokonanie oceny, czy dłużne papiery wartościowe są instrumentem finansowym dla niego odpowiednim.
6. W przypadku, gdy Umowa zawierana jest z inicjatywy Klienta, Bank ostrzega Klienta, że zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem wypełnienia testu wiedzy i doświadczenia. i że Klient nie będzie korzystał z ochrony jaką daje mu wypełnienie wyżej wymienionego testu, Bank nie dokonuje oceny czy zlecenie takie jest dla Klienta odpowiednie.
7. Dokumentem wymaganym przez Bank do zawarcia Umowy przez osobę fizyczną z Klientem jest ważny dokument tożsamości, a w przypadku osób prawnych lub innych podmiotów nie będących osobami fizycznymi, ważny dokument potwierdzający zdolność prawną i zdolność do czynności prawnych oraz ważny dokument tożsamości osób fizycznych występujących w imieniu tych podmiotów.

8. Bank może domagać się podania przez Klienta dodatkowych informacji i okazania dodatkowych dokumentów, o ile okaże się to konieczne do zawarcia lub wykonywania Umowy lub wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów prawa, pod rygorem nie zawarcia Umowy lub nie przyjęcia zlecenia.
9. Klient zobowiązany jest do składania oświadczeń woli i wypełniania wszystkich formularzy związanych z Umową w taki sposób, aby treść oświadczeń woli i wypełnionego formularza nie budziła wątpliwości, co do zgodności ze stanem faktycznym i wolą Klienta.

#### **§ 7**

1. Przed zawarciem, jak również w trakcie obowiązywania Umowy, Bank informuje Klienta na piśmie o istniejących Konfliktach interesów, związanych ze świadczeniem usług, o których mowa § 3.
2. Jeśli przed zawarciem Umowy Klient nie potwierdzi otrzymania powyższych informacji oraz nie wyrazi woli korzystania z usług dotyczących zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w zakresie, którego dotyczy Konflikt interesów, to Umowa nie może zostać zawarta.
3. Jeśli po zawarciu Umowy zostanie stwierdzone, iż istnieje Konflikt interesów, Umowa może być kontynuowana pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji Banku o istniejącym Konflikcie interesów oraz potwierdzi na piśmie wolę dalszego wykonywania Umowy.
4. Brak złożenia przez Klienta potwierdzeń, o których mowa w ust. 3 skutkuje wyłączeniem możliwości przyjmowania przez Bank zleceń Klienta w zakresie, którego dotyczy Konflikt interesów.

### **Rozdział III Pełnomocnictwa**

#### **§ 8**

1. Klient może ustanowić pełnomocnika lub pełnomocników do czynności związanych ze składaniem zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w imieniu Klienta.
2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Pełnomocnictwo nie obejmuje następujących czynności:
  - 1) zawarcia aneksu do Umowy oraz jej wypowiedzenia,
  - 2) udzielania dalszych pełnomocnictw.
4. Udzielenie, zmiana oraz odwołanie pełnomocnictwa następuje, pod rygorem nieważności, przez złożenie pisemnego oświadczenia woli Klienta w obecności pracownika Banku lub przez dostarczenie do Banku oświadczenia woli Klienta z notarialnie poświadczonym podpisem mocodawcy.
5. Pełnomocnictwo wygasa w przypadku jego odwołania, wypowiedzenia pełnomocnictwa przez Pełnomocnika, jak również w przypadku likwidacji Klienta, postawienia Klienta w stan upadłości, śmierci Pełnomocnika oraz z chwilą zakończenia obowiązywania Umowy.
6. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego powiadomienia Banku o okoliczności stanowiącej przyczynę wygaśnięcia pełnomocnictwa.

#### **§ 9**

1. Klient może udzielić pełnomocnictwa o charakterze stałym lub czasowym:
  - 1) bez ograniczeń – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do czynności związanych ze składaniem zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w takim samym zakresie jak Klient z zastrzeżeniem § 8 ust. 3 Regulaminu,
  - 2) szczególnego - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do czynności związanych ze składaniem zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wyłącznie w zakresie określonym przez Klienta w treści pełnomocnictwa.

#### **§ 10**

1. Dokument pełnomocnictwa powinien zawierać w szczególności następujące elementy:
  - 1) imię i nazwisko pełnomocnika,
  - 2) cechy dokumentu tożsamości pełnomocnika,
  - 3) wzór podpisu pełnomocnika,
  - 4) zakres pełnomocnictwa
2. Umieszczony na pełnomocnictwie podpis Pełnomocnika jest jednocześnie wzorem podpisu, który powinien być składany pod wszystkimi dyspozycjami Pełnomocnika.

#### **§ 11**

1. Oświadczenie woli złożone przez Klienta o udzieleniu, zmianie lub odwołaniu pełnomocnictwa jest skuteczne wobec Banku z chwilą jego dojścia do wiadomości Banku oraz pod warunkiem, że było złożone w formie określonej w § 8 ust. 4.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z czynności dokonanych przez pełnomocnika po odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa, jeżeli Bank nie został poinformowany zgodnie z zasadami określonymi w § 8 ust. 4 Regulaminu przez Klienta (mocodawcę) o odwołaniu, wygaśnięciu lub zmianie pełnomocnictwa.

3. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe wskutek czynności dokonanych przez pełnomocnika w związku z przekroczeniem przez niego zakresu pełnomocnictwa, jeżeli Bank nie został poinformowany zgodnie z zasadami określonymi w § 8 ust. 4 Regulaminu przez Klienta (mocodawcę) o ograniczeniu zakresu udzielonego pełnomocnictwa.

#### **Rozdział IV** **Rachunek depozytów zablokowanych** **§ 12**

1. W wyniku zawarcia Umowy oraz na podstawie niniejszego Regulaminu Bank otwiera i prowadzi dla Klienta:
  - 1) rachunek depozytów zablokowanych, na którym przechowywane są środki pieniężne służące do dokonywania rozliczeń związanych z obrotem dłużnymi papierami wartościowymi,
  - 2) konto dłużnych papierów wartościowych, na którym ewidencjonuje się dłużne papiery wartościowe Klienta nabyte/zbyte w wyniku transakcji kupna/ sprzedaży oraz przenoszenie własności dłużnych papierów wartościowych w inny sposób.
2. Dłużne papiery wartościowe będące własnością Klienta zdeponowane są w Rejestrze Papierów Wartościowych (RPW) prowadzonym przez Narodowy Bank Polski, w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych (KDPW) lub u innego depozytariusza zależnie od rodzaju dłużnego papieru wartościowego.
3. Jeżeli Klient nie posiada rachunku bankowego prowadzonego przez Bank:
  - 1) W celu otwarcia rachunku depozytów zablokowanych Klient zobowiązany jest dostarczyć:
    - a) wydruk ze strony internetowej Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub odpis z Krajowego Rejestru Sądowego,
    - 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 rachunkiem depozytów zablokowanych, potwierdzonej przez bank prowadzący rachunek co do zgodności podpisów i stempla firmowego.
4. Jeżeli Klient posiada rachunek rozliczeniowy prowadzony przez Bank, do otwarcia rachunku 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 rachunku depozytów zablokowanych.
6. Bank nie ponosi odpowiedzialności za szkody będące następstwem braku aktualizacji dokumentów wymaganych przez Bank w związku z otwarciem i prowadzeniem rachunku depozytów zablokowanych.
7. Środki pieniężne gromadzone na rachunku depozytów zablokowanych nie są oprocentowane.
8. Środki znajdujące się na koncie depozytów zablokowanych mogą być przekazane tylko na inny rachunek należący do Klienta wskazany przez niego podczas uzgadniania warunków transakcji.

#### **Rozdział V** **Zakup dłużnych papierów wartościowych na rynku pierwotnym** **§ 13**

2. Minimalna wartość nominalna nabywanych za pośrednictwem Banku dłużnych papierów wartościowych na warunkach rynku pierwotnego określona jest w przepisach wewnętrznych Banku i podawana do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl)
3. Klient, który zamierza nabyć dłużne papiery wartościowe za pośrednictwem Banku zobowiązany jest:
  - 1) w przypadku składania zlecenia drogą telefoniczną – złożyć zlecenie zakupu dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1) w formie ustnej do Departamentu Skarbu najpóźniej do godziny 10:00 w dniu przetargu a w przypadku zlecenia zakupu dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2)-5) zgodnie z Warunkami emisji,
  - 2) w przypadku składania zlecenia za pośrednictwem pracowników obsługi bezpośredniej – złożyć zlecenie zakupu dłużnych papierów wartościowych o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1) w formie pisemnej najpóźniej do godz. 15:30 w dniu roboczym poprzedzającym dzień przetargu a w przypadku zlecenia zakupu dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2)-5) zgodnie z Warunkami emisji.
4. O przyjęciu bądź odrzuceniu oferty Klienta przez organizatora przetargu lub emisji Bank zawiadomi Klienta faksem lub telefonicznie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu przetargu lub emisji.
5. W przypadku przyjęcia i realizacji oferty Klienta, Bank obciąża konto depozytów zablokowanych w dniu rozliczenia transakcji, kwotą równą wartości zakupionych dłużnych papierów wartościowych oraz ewidencjonuje transakcję w systemie bankowym.

6. Klient, nie posiadający w Banku rachunku bankowego - zobowiązany jest do zgromadzenia na rachunku depozytów zablokowanych w dniu przetargu do godz. 9:30 środków pieniężnych niezbędnych do zakupu dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1), a w przypadku zlecenia zakupu dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2)-5) nie później aniżeli w dniu wynikającym z Warunków emisji,
7. Klient, posiadający w Banku rachunek bankowy - zobowiązany jest do zgromadzenia na nim w dniu przetargu do godz. 9:30 środków pieniężnych niezbędnych do zakupu dłużnych papierów wartościowych dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1), a w przypadku zlecenia zakupu dłużnych papierów wartościowych, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2)-5) nie później aniżeli w dniu wynikającym z Warunków emisji. Środki zgromadzone na tym rachunku Bank przekazuje na rachunek depozytów zablokowanych.
8. W przypadku nieotrzymania środków w terminie, o którym mowa w ust. 5 i 6, Bank nie realizuje dyspozycji Klienta, z zastrzeżeniem ust. 8.
9. Dla transakcji zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa w uzasadnionych przypadkach Bank ma prawo odstąpić od wymogu zgromadzenia przez Klienta środków pieniężnych, o których mowa w ust. 5 i ust. 6 przed zawarciem transakcji lub też przyjąć inne zabezpieczenie m.in. w postaci limitu skarbowego, blokady środków na lokatach terminowych, blokady rachunku papierów wartościowych.
10. Środki pieniężne, o których mowa w ust. 8 Klient zobowiązany jest zapewnić najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji.
11. W dniu zawarcia transakcji kupna dłużnych papierów wartościowych lub najpóźniej następnego dnia roboczego Bank przesyła Klientowi potwierdzenie realizacji transakcji. zawierające następujące Istotne Warunki Transakcji:
  - 1) nazwę Banku,
  - 2) nazwę Klienta,
  - 3) numer transakcji nadany przez Bank,
  - 4) data i godzina zawarcia transakcji,
  - 5) liczba dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji,
  - 6) rodzaj dłużnego papieru wartościowego,
  - 7) cena po jakiej zrealizowano transakcję zakupu lub sprzedaży,
  - 8) wartość nominalna dłużnego papieru wartościowego,
  - 9) data waluty;
  - 10) data wykupu dłużnego papieru wartościowego;
  - 11) inne istotne parametry dłużnego papieru wartościowego (np. kupon)
  - 12) należne Bankowi opłaty i prowizje;
  - 13) łączny koszt transakcji.
12. Na żądanie Klienta Bank przesyła mu informacje dotyczące aktualnego stanu wykonania zlecenia. Postanowienia ust. 10 stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział VI**

### **Transakcje kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych na rynku wtórnym**

#### **§ 14**

1. Minimalna wartość nominalna dłużnych papierów wartościowych nabywanych w transakcjach na rynku wtórnym określona jest w przepisach wewnętrznych Banku i podawana do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl).
2. Do zawarcia transakcji dochodzi poprzez wyrażenie przez strony zgody, na istotne warunki transakcji.
3. W dniu zawarcia transakcji lub najpóźniej następnego dnia roboczego Bank przesyła Klientowi potwierdzenie zawarcia transakcji, zawierające istotne warunki transakcji określone w ust. 13.
4. W dniu rozliczenia transakcji kupna Bank obciąża rachunek depozytów zablokowanych kwotą równą wartości zakupionych przez Klienta dłużnych papierów wartościowych oraz ewidencjonuje transakcję w systemie bankowym.
5. Klient, nie posiadający w Banku rachunku bankowego - zobowiązany jest do zgromadzenia na rachunku depozytów zablokowanych przed zawarciem transakcji środków pieniężnych niezbędnych do zakupu dłużnych papierów wartościowych.
6. Klient, posiadający w Banku rachunek bankowy - zobowiązany jest do zgromadzenia na nim przed zawarciem transakcji środków pieniężnych niezbędnych do zakupu dłużnych papierów wartościowych. Środki zgromadzone na tym rachunku Bank przekazuje na konto depozytów zablokowanych.
7. Bank nie zrealizuje transakcji w przypadku nieotrzymania w terminie, o którym mowa w ust. 5 i 6 środków na jej realizację. (z zastrzeżeniem ust. 8). W przypadku otrzymania środków w wysokości niewystarczającej na dokonanie transakcji, Bank realizuje transakcję do wysokości otrzymanych od Klienta środków..

8. Dla transakcji zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, w uzasadnionych przypadkach, Bank ma prawo odstąpić od wymogu zgromadzenia przez Klienta środków pieniężnych, o których mowa w ust. 5 i ust.6 przed zawarciem transakcji lub też przyjąć inne zabezpieczenie m.in. w postaci limitu skarbowego, blokady środków na lokatach terminowych, blokady rachunku papierów wartościowych.
9. Środki pieniężne, o których mowa w ust. 8 Klient zobowiązany jest zapewnić najpóźniej w dniu rozliczenia transakcji.
10. W przypadku sprzedaży dłużnych papierów wartościowych przez Klienta, Bank uznaje jego rachunek depozytów zablokowanych w dniu rozliczenia, kwotą równą wartości sprzedanych dłużnych papierów wartościowych oraz odpowiednio pomniejsza ich stan na koncie dłużnych papierów wartościowych.
11. Bank może zawierać z Klientami transakcje zwrotnego odkupu dłużnych papierów wartościowych. Transakcje zwrotnego odkupu dłużnych papierów wartościowych polegają na zakupie przez Klienta papierów wartościowych z jednoczesnym zobowiązaniem ze strony Banku do ich odkupienia na warunkach określonych podczas zawierania transakcji.
12. Bank może zawierać z Klientami transakcje zwrotnego zbycia papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa. Transakcje zwrotnego zbycia papierów wartościowych polegają na sprzedaży przez Klienta papierów wartościowych Bankowi z jednoczesnym zobowiązaniem ze strony Klienta do ich odkupienia na warunkach określonych podczas zawierania transakcji. Transakcje zwrotnego zbycia papierów skarbowych mogą być zawierane tylko przez Klientów z przyznanym limitem skarbowym w ramach przyznanego limitu. Bank zawiera transakcje zwrotnego zbycia papierów skarbowych na maksymalny termin 1 miesiąca, o ile:
  - 1) następuje faktyczne przeniesienie własności papierów dłużnych w odpowiednich rejestrach oraz
  - 2) klient nie ma możliwości żądania wydania papierów, na podstawie zobowiązania klienta do odkupu tych papierów określonego w momencie zawierania transakcji, bez wzajemnego przekazania środków pieniężnych,
13. W dniu zawarcia transakcji kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych lub najpóźniej następnego dnia roboczego Bank przesyła Klientowi potwierdzenie realizacji transakcji, zawierające następujące Istotne Warunki Transakcji:
  - 1) nazwa Banku,
  - 2) nazwa Klienta,
  - 3) numer transakcji nadany przez Bank,
  - 4) data i i godzina zawarcia transakcji,
  - 5) liczba dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji,
  - 6) rodzaj dłużnego papieru wartościowego,
  - 7) cena po jakiej wykonano zlecenie,
  - 8) wartość nominalna dłużnych papierów wartościowych,
  - 9) data waluty;
  - 10) data wykupu dłużnego papieru wartościowego;
  - 11) inne istotne parametry dłużnego papieru wartościowego (np. kupon)
  - 12) należne Bankowi opłaty i prowizje;
  - 13) łączny koszt transakcji
14. Na żądanie Klienta Bank przesyła mu informacje dotyczące aktualnego stanu wykonania zlecenia. Postanowienia ust. 13 stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział VII**

### **Blokada dłużnych papierów wartościowych**

#### **§ 15**

1. Klient może zlecić Bankowi dokonanie blokady całości lub części dłużnych papierów wartościowych zaewidencjonowanych na jego rachunku papierów wartościowych, 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. Dłużne papiery wartościowe 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 dłużnymi papierami wartościowymi, bez pisemnej zgody osoby, na rzecz której dokonano blokady.
5. Zniesienie blokady dłużnych papierów wartościowych 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 dłużnych papierów wartościowych Klient powinien dostarczyć do Banku najpóźniej do godz. 15:00 w dniu poprzedzającym zablokowanie lub odblokowanie bonów.
9. W dniu wykonania zlecenia dokonania blokady/zniesienia blokady lub najpóźniej następnego dnia roboczego, Bank przesyła Klientowi potwierdzenie wykonania zlecenia zawierające następujące istotne Warunki Transakcji:
  - 1) data transakcji,
  - 2) liczba dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji,
  - 3) rodzaj dłużnego papieru wartościowego,
  - 4) wartość nominalna dłużnych papierów wartościowych,
  - 5) należne Bankowi opłaty i prowizje,
  - 6) łączny koszt transakcji.
10. Fakt ustanowienia/zniesienia blokady na dłużnych papierach wartościowych zostaje odnotowany na rachunku dłużnych papierów wartościowych Klientów Banku.
11. Na żądanie Klienta Bank przesyła mu informacje dotyczące aktualnego stanu wykonania zlecenia. Postanowienia ust. 9 stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział VIII**

### **Zastaw na dłużnych papierach wartościowych**

#### **§ 16**

1. Klient może ustanowić zastaw na całości lub części dłużnych papierów wartościowych zaewidencjonowanych na jego koncie dłużnych papierów wartościowych. 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 dłużnymi papierami wartościowymi, 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 rozliczeniowe z kartą wzorów podpisów.
6. W przypadku dokonania wykupu dłużnych papierów wartościowych 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. W dniu zawiadomienia o ustanowieniu zastawu/wygaśnięciu zastawu na dłużnych papierach wartościowych lub najpóźniej następnego dnia roboczego, Bank przesyła Klientowi potwierdzenie wykonania czynności wynikających z ustanowienia/wygaśnięcia zastawu zawierające następujące Istotne Warunki Transakcji:
  - 1) data transakcji,
  - 2) liczba dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji,
  - 3) rodzaj dłużnych papierów wartościowych,
  - 4) wartość nominalna dłużnych papierów wartościowych,
  - 5) należne Bankowi opłaty i prowizje,
  - 6) łączny koszt transakcji.
9. Fakt ustanowienia/wygaśnięcia zastawu na dłużnych papierach wartościowych zostaje odnotowany na koncie dłużnych papierów wartościowych Klientów Banku.
10. Na żądanie Klienta Bank przesyła mu informacje dotyczące aktualnego stanu wykonania zlecenia. Postanowienia ust. 8 stosuje się odpowiednio.

## **Rozdział IX**

### **Wykup dłużnych papierów wartościowych oraz wypłata świadczeń**

#### **§ 17**

1. Dłużne papiery wartościowe zaewidencjonowane na koncie dłużnych papierów wartościowych podlegają wykupowi w terminie wykupu danego papieru wartościowego określonego w liście emisyjnym lub przed terminem tego wykupu na zlecenie Klienta lub emitenta danego papieru.



2. Jeżeli dniem wykupu jest dzień wolny od pracy, to wykup następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu.
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych następuje w dniu wykupu w drodze przekazania przez Bank środków uzyskanych z tytułu wykupu na rachunek depozytów zablokowanych lub rachunek bankowy Klienta.
4. Wraz z wykupem dłużnych papierów wartościowych następuje ich umorzenie.
5. W dniu wykupu lub najpóźniej następnego dnia roboczego Bank przesyła Klientowi potwierdzenie realizacji transakcji zawierające następujące Istotne Warunki Transakcji:
  - 1) data transakcji,
  - 2) liczba dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem wykupu,
  - 3) rodzaj dłużnych papierów wartościowych,
  - 4) wartość nominalna,
  - 5) data wykupu ,
  - 6) należne Bankowi opłaty i prowizje,
  - 7) łączny koszt transakcji.
6. Na żądanie Klienta Bank przesyła mu informacje dotyczące aktualnego stanu wykonania zlecenia. Postanowienia ust. 5 stosuje się odpowiednio.
7. Bank uznaje rachunek depozytów zablokowanych Klienta w dniu wypłaty świadczeń wynikających z praw do dłużnych papierów wartościowych zaewidencjonowanych w Banku dla Klienta kwotą równą wartości świadczeń.

## **Rozdział X**

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

#### **§ 18**

1. Reklamacje dotyczące realizacji przez Bank czynności związanych z obsługą dłużnych papierów wartościowych Klient składa w formie pisemnej w siedzibie Banku lub przesyła listownie do jednostki Banku.
2. Bank rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku.
3. 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 i ostateczny termin, w którym zostanie rozpatrzona reklamacja.
4. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej. Na wniosek Klienta Bank może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.

## **Rozdział XI**

### **Opłaty i prowizje**

#### **§ 19**

1. Za świadczone usługi określone w Umowie oraz czynności związane z realizacją zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie lub w Umowie.
2. Strony Umowy mogą wyłączyć lub ograniczyć stosowanie Taryfy w całości lub w części poprzez postanowienia Umowy.
3. Opłaty i prowizje pobierane są przez Bank w dniu wykonania dyspozycji Klienta, z rachunku depozytów zablokowanych (jeżeli Klient nie posiada rachunku bankowego prowadzonego w Banku) lub rachunku bankowego Klienta. Klient upoważnia Bank w Umowie do obciążania jego rachunku depozytów zablokowanych lub rachunku bankowego prowizjami i opłatami należnymi Bankowi z tytułu realizacji zleceń zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości określonej w Taryfie, bez odrębnej dyspozycji.
4. Klient, w sytuacji o której mowa w ust. 3, zobowiązany jest do zapewnienia środków na rachunku depozytów zablokowanych/rachunku bankowym celem umożliwienia Bankowi pobrania opłat i prowizji.
5. W przypadku braku wystarczających środków na tym rachunku Bank zastrzega sobie prawo do obciążenia innego rachunku bankowego prowadzonego dla Klienta. Niezależnie, dla zabezpieczenia roszczeń Banku o prowizje i opłaty, o których mowa w ust. 1, stosuje się odpowiednio przepisy art. 773 Kodeksu cywilnego.
6. Prowizje i opłaty określone w Taryfie mogą ulec zmianie w wyniku:
  - 1) zmiany poziomu inflacji ogłaszanego przez GUS,
  - 2) zmiany poziomu ponoszonych przez Bank kosztów operacyjnych,
  - 3) zmiany opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług których Bank korzysta przy realizacji danej czynności,
  - 4) zmiany w zakresie czynności związanych z prowadzeniem rachunku,
  - 5) zmiany poziomu prowizji i opłat na rynku międzybankowym za porównywalne czynności lub usługi,
7. Aktualna Taryfa jest udostępniana w Oddziale i placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl)

## **Rozdział XII**

### **Warunki i tryb rozwiązania Umowy**

#### **§ 20**

1. Każda ze stron może rozwiązać Umowę, w drodze pisemnego wypowiedzenia z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych powodów, z zachowaniem okresu wypowiedzenia
3. Bank ma prawo rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
  - 1) Klient naruszył postanowienia Umowy lub Regulaminu, a w szczególności wprowadził Bank w błąd przy zawieraniu Umowy lub w czasie jej trwania,
  - 2) braku uregulowania zobowiązań wobec Banku, zgodnie z postanowieniami § 19 ust.4,
  - 3) z powodu ogłoszenia upadłości Klienta lub rozpoczęcia postępowania likwidacyjnego,
  - 4) gdy Klient jest podmiotem podejrzanym o udział w procederze prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zgodnie z ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz.U. z 2010 Nr 46 poz. 276 z późn. zm.).
  - 5) Gdy Klient został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych, prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego dla podmiotów wykonujących bez zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego czynności w następującym zakresie:
    - a) czynności bankowych;
    - b) działalności maklerskiej;
    - c) dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
    - d) działalności polegającej na lokowaniu środków pieniężnych w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego lub inne prawa majątkowe;
    - e) oferowania papierów wartościowych, w tym również oferowania akcji oraz opcji walutowych;
    - f) prowadzenia giełd towarowych;
    - g) prowadzenia działalności ubezpieczeniowej;
    - h) innej działalności, do prowadzenia której wymagane jest zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.
  - 6) Klient został wpisany na listę ostrzeżeń prowadzoną przez zagraniczne organy nadzoru oraz organizacje międzynarodowe
4. Okres wypowiedzenia rozpoczyna bieg następnego dnia po dniu otrzymania wypowiedzenia przez drugą stronę.
5. Oświadczenie Banku o rozwiązaniu Umowy, o którym mowa w ust. 3 przesyłane jest Klientowi listem poleconym wraz z uzasadnieniem.

#### **§ 21**

1. W razie rozwiązania Umowy przez Bank dokonanego w trybie § 20 ust. 3, Klient jest zobowiązany dokonać czynności, związanych ze sprzedażą dłużnych papierów wartościowych w terminie 14 dni od daty doręczenia oświadczenia Banku o rozwiązaniu Umowy.
2. W przypadku, gdy Klient nie wykona postanowień, o których mowa w ust. 1, na mocy udzielonego w odrębnym dokumencie pełnomocnictwa, Klient upoważnia Bank do sprzedaży w jego imieniu papierów wartościowych zaewidencjonowanych na koncie dłużnych papierów wartościowych po cenie rynkowej możliwej do uzyskania w dniu sprzedaży. Uzyskane w ten sposób środki pieniężne Bank przekazuje na nieoprocentowany rachunek prowadzony przez Bank lub złoży do depozytu sądowego, informując o tym Klienta. Ze środków uzyskanych ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, Bank ma prawo, bez dodatkowego upoważnienia ze strony Klienta, do potrącenia należności z tytułu prowizji i opłat, o których mowa w § 19.

## **Rozdział XIII**

### **Test wiedzy i doświadczenia**

#### **§ 22**

1. Zgodnie z Rozporządzeniem Klient jest zobowiązany do wypełnienia testów wiedzy i doświadczenia dotyczących transakcji zakupu/ sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, celem dokonania oceny, czy dłużne papiery wartościowe są dla Klienta odpowiednie biorąc pod uwagę jego wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Dłużne papiery wartościowe, których dotyczy niniejszy Regulamin, zaliczane są do kategorii nieskomplikowanych instrumentów finansowych w rozumieniu § 20 ust. 2 Rozporządzenia.
3. W związku ze spełnieniem przez Bank wymogów związanych z przeciwdziałaniem powstawaniu konfliktu interesów, w przypadku nieskomplikowanych instrumentów finansowych, o ile Umowa zawarta jest z inicjatywy Klienta, a Klient został ostrzeżony przez Bank, że zawarcie Umowy nie jest związane z obowiązkiem wypełnienia testu wiedzy i doświadczenia, i że Klient nie będzie korzystał z ochrony jaką daje mu wypełnienie wyżej wymienionego testu, Bank nie dokonuje oceny czy zlecenie takie jest dla Klienta odpowiednie.

## **Rozdział XIV** **Odpowiedzialność Banku**

### **§ 23**

1. Odpowiedzialność Banku za szkody powstałe wskutek niewykonania lub nienależytego wykonania przez Bank zobowiązań wynikających z transakcji dotyczących zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z przyczyn leżących po stronie Banku ograniczona jest do faktycznie poniesionej przez Klienta straty.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za błędy w złożonych przez Klienta zleceniach.
3. Bank nie odpowiada wobec Klienta za szkody spowodowane przez osoby trzecie za działalność, których Bank nie ponosi odpowiedzialności.
4. Bank nie odpowiada za szkody spowodowane przez zdarzenia niezależne od Banku, w szczególności mające charakter siły wyższej jak również z powodu wystąpienia wad i uszkodzeń publicznej sieci telefonicznej, awarii systemu zasilania lub sprzętu komputerowego, uniemożliwiających dostęp do zapisów księgowych i obsługę rachunku depozytów zablokowanych.

## **Rozdział XV** **Zmiana Regulaminu, Taryfy i Polityki**

### **§ 24**

1. Bank zastrzega sobie prawo, w trakcie trwania Umowy, do zmiany Regulaminu, zmiany Taryfy oraz zmiany Polityki.
2. Zmiana Regulaminu, Taryfy lub Polityki nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
3. Bank informuje Klienta o zmianach w Regulaminie i/lub Taryfie i/lub Polityce poprzez przesłanie Klientowi wyciągu z Regulaminu i/lub Taryfy i/lub Polityki zawierającego treść zmienianych postanowień Regulaminu i/lub Taryfy i/lub Polityki listem zwykłym na adres do korespondencji lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej podany w Umowie, co najmniej na 60 dni przed wejściem w życie zmian.
4. Ponadto treść wprowadzonych zmian oraz aktualną treść Regulaminu, Taryfy i Polityki Bank udostępnia Klientom na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku.
5. Brak złożenia przez Klienta oświadczenia woli (w formie, w której Bank przekazał mu wyżej wymienioną informację) o odmowie przyjęcia zmian Regulaminu i/lub Taryfy i/lub Polityki, w terminie, co najmniej 30 dni przed dniem wejścia w życie zmian, skutkuje akceptacją tych zmian.
6. Otrzymanie przez Bank oświadczenia woli Klienta o odmowie przyjęcia zmian w Regulaminie i/lub Taryfie i/lub Polityce jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, o którym mowa w § 20.

## **Rozdział XVI** **Postanowienia końcowe**

### **§ 25**

1. Wszelka korespondencja pomiędzy Bankiem a Klientem związana z Umową odbywa się na adres do korespondencji lub adres poczty elektronicznej podany w Umowie.
2. Podany przez Klienta adres do korespondencji może być tylko w granicach Rzeczypospolitej Polskiej. Niedozwolone jest podanie jako adresu do korespondencji adresu oddziału lub placówki Banku.
3. W celu prawidłowego wykonania postanowień Umowy i niniejszego Regulaminu, Bank zbiera i przechowuje dane osobowe członków organów Klienta oraz jego pełnomocników.
4. Administratorem danych jest Bank Pocztowy S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ulicy Jagiellońskiej 17.
5. Podane dane osobowe mogą być przekazywane do przetwarzania innym podmiotom w zakresie, w jakim jest to niezbędne do zawarcia i wykonania Umowy zgodnie z przepisami Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, z którymi Bank zawarł umowy w związku z realizacją zakupu/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych.
6. Osoba, której dane dotyczą ma prawo dostępu do swoich danych osobowych, prawo do ich poprawiania oraz prawo wnoszenia sprzeciwu lub pisemnego żądania zaprzestania ich przetwarzania zgodnie z art. 32 ust.1 pkt.6, 7, 8 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2002r. Nr 101 poz. 926 z późn. zm.).
7. Klient i pełnomocnik obowiązani są zawiadomić Bank o każdej zmianie miejsca zamieszkania oraz adresu do korespondencji. Zawiadomienie składane jest pisemnie lub w inny sposób określony w Umowie. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z niedopełnienia obowiązków, o których mowa w zdaniu pierwszym.
8. Zmiana nazwiska, cech dokumentu tożsamości lub wzoru podpisów osób uprawnionych do działania w imieniu Klienta wymaga pisemnego zgłoszenia, które składane jest w oddziałach lub placówkach Banku.

9. Klient i pełnomocnik zobowiązani są zgłosić pisemnie utratę dokumentu tożsamości służącego do identyfikowania osób uprawnionych do działania w imieniu Klienta w kontaktach z Bankiem, jak również zmianę numeru telefonu wskazanego w Umowie jako telefon kontaktowy.
10. W celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa, Bank może poprosić osobę składającą Dyspozycję o okazanie dodatkowego dokumentu tożsamości.
11. Bank Pocztowy S.A. informuje, iż na podstawie art. 81a-81e Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi czynności operacyjne związane z realizacją kupna/sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, na podstawie zawartych umów przez Bank, powierza swojej spółce zależnej działającej pod firmą 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.

#### **§ 26**

1. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie oraz w Umowie mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych, jak również regulacje wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak również inne przepisy prawa.
2. Postanowienia Regulaminu obowiązują strony z dniem podpisania Umowy.
3. Regulamin stanowi integralną część Umowy.