



Bank Polski

REGULAMIN „OGÓLNE WARUNKI WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI NA RYNKU FINANSOWYM W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ”

Staramy się, żeby nasze teksty były przystępne. W tym dokumencie zwracamy się do Państwa również na Ty – żeby ułatwić przekaz i skupić się na treści. Kiedy piszemy:

- Ty, Ciebie, Twój – mamy na myśli osobę, która korzysta z naszych usług,
- my, nas, nasz – mamy na myśli Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 36, 00-116 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł, kodem BIC PKO Banku Polskiego SA jest BPKOPLPW.

W tym dokumencie znajdziesz ważne informacje – zapoznaj się z nimi.

Spis Treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne	1
Rozdział 2.	Tryb postępowania przed zawarciem Umowy, warunki i tryb zawarcia Umowy	3
Rozdział 3.	Platforma iPKO dealer	4
Rozdział 4.	Zasady zawierania transakcji skarbowych	5
Rozdział 5.	Raportowanie transakcji pochodnych do repozytorium	6
Rozdział 6.	Zabezpieczenie Transakcji Pochodnych	8
Rozdział 7.	Zasady zawierania Transakcji Pochodnych niezabezpieczonych oraz kompresja portfela	9
Rozdział 8.	Wycena wartości transakcji pochodnych i raporty przekazywane do Klienta	9
Rozdział 9.	Tryb ustanawiania dodatkowego Zabezpieczenia	10
Rozdział 10.	Tryb zwrotu Depozytu gwarancyjnego	11
Rozdział 11.	Obowiązek centralnego rozliczania	11
Rozdział 12.	Warunki rozliczenia transakcji	11
Rozdział 13.	Zasady zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji na wniosek Klienta	12
Rozdział 14.	Przypadki naruszenia i przedterminowe rozliczenie transakcji przez Bank	13
Rozdział 15.	Rozwiązanie Umowy	14
Rozdział 16.	Tryb wnoszenia i rozpatrywania reklamacji w Banku	14
Rozdział 17.	Porady ogólne	15
Rozdział 18.	Postanowienia końcowe	16

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. To jest regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”, zwany dalej „**Ogólnymi warunkami**”. Określamy w nim ogólne warunki współpracy w zakresie Transakcji Skarbowych pomiędzy Tobą, a nami - Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną, zwaną dalej również „Bankiem”.
2. W odniesieniu do transakcji na instrumentach finansowych w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy lub mającej za przedmiot taki instrument finansowy, Ogólne warunki stanowią regulamin świadczenia przez Bank usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt. 2 Ustawy, w wyniku nabywania i zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku.
3. W odniesieniu do transakcji Lokat inwestycyjnych, Ogólne warunki stanowią regulamin świadczenia przez Bank usługi przyjmowania wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego.
4. Postanowienia Ogólnych warunków dotyczące Transakcji Pochodnych, w tym opisane w rozdziałach 5-11 zasady raportowania, zabezpieczania, wyceny i rozliczania Transakcji Pochodnych, nie mają zastosowania do Konsumentów.

§ 2.

Przez użyte w Ogólnych warunkach określenia należy rozumieć:

- 1) **Ankieta skarbowa** – szczególne oświadczenie Klienta, składane przez osobę upoważnioną do jego reprezentowania lub właściwie umocowanego pełnomocnika, w celu ustalenia potrzeb Klienta w zakresie Transakcji Pochodnych; informacje przekazane przez Klienta w ramach Ankiety skarbowej będą służyły m. in. do wyznaczenia Limitów skarbowych,
- 2) **Aplikacja mobilna** – usługę bankowości elektronicznej w postaci aplikacji Banku z dostępem do Bankowości elektronicznej, instalowanej przez Klienta w procesie jej aktywacji na urządzeniu mobilnym (np. telefonie, tablecie), umożliwiającej obsługę produktów i usług Banku przez Klienta, w tym zawieranie transakcji na rynku finansowym przez Klientów, którzy posiadają dostęp do iPKO dealer,
- 3) **Bankowość elektroniczna** – usługę bankowości elektronicznej oferowaną przez Bank, obejmującą w szczególności serwis internetowy (iPKO lub iPKO biznes) oraz aplikacje mobilne,
- 4) **Czynna transakcja** – transakcję, której Dzień Rozliczenia zapada w przyszłości,
- 5) **Dealer** – pracownika Banku, upoważnionego do zawierania transakcji na rynku finansowym, uwzględnionego w Wykazie dealerów,
- 6) **Depozyt gwarancyjny** – zdeponowane na wyodrębnionym rachunku, oprocentowane środki pieniężne przeniesione z Rachunku bankowego Klienta na własność Banku w trybie art. 102 ustawy – Prawo bankowe, stanowiące zabezpieczenie ewentualnych należności Banku od Klienta powstałych w wyniku zawarcia Transakcji Pochodnej,
- 7) **Dzień Roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych niż niedziele dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank lub instytucje, za pośrednictwem których następuje rozliczenie Transakcji Skarbowych, prowadzą działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których denominowana jest Transakcja Skarbowa; w przypadku gdy Klient jest podmiotem z siedzibą poza Rzeczpospolitą Polską, do którego stosują się przepisy Regulacji EMIR dotyczące potwierdzeń Transakcji Pochodnych i tylko w tym zakresie, z dni określonych zgodnie z regułą w zdaniu powyżej wyłącza się również dni ustawowo wolne od pracy w państwie, w którym taki Klient ma siedzibę,
- 8) **Dzień Rozliczenia** – dzień płatności Kwoty Rozliczenia,
- 9) **Dzień Wyceny** – dzień, na który Bank oblicza bieżącą wartość transakcji/pakietu transakcji,
- 10) **Dzień Zamknięcia** – Dzień Roboczy, w którym ustalane są warunki zamknięcia transakcji,
- 11) **ESMA** – Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (*the European Securities and Markets Authority*),

- 12) **Inna operacja bankowa** – operację bankową, w szczególności: polecenie wypłaty w obrocie dewizowym (przelew zagraniczny), kredyt, inkaso dokumentowe, akredytywa dokumentowa,
- 13) **Instrument Finansowy** – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy,
- 14) **iPKO dealer** – platformę internetową Banku, wspierającą procesy skarbowe, za pomocą której można zawierać Transakcje Skarbowe,
- 15) **Klient** – osobę fizyczną (rozumianą jako Konsumenta lub osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową lub zarobkową, oraz Przedsiębiorcę-konsumenta), osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którą Bank zawarł Umowę,
- 16) **Kod LEI (Legal Entity Identifier)** – 20-znakowy, alfa-numeryczny identyfikator podmiotu prawnego nadany przez uprawnioną do tego instytucję, przekazywany do repozytoriów transakcji w raportach o zawartych transakcjach na Instrumentach finansowych,
- 17) **Kodeks cywilny** – ustawę z dnia 18 maja 1964 r. Kodeks cywilny z późniejszymi zmianami,
- 18) **KID (Key Information Document)** – dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące Transakcji Skarbowych (z wyłączeniem Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych), prezentujący przede wszystkim główne cechy transakcji oraz opis profilu ryzyka z nim związanego, zgodnie z wymogami Rozporządzenia PRIIP oraz Rozporządzenia uzupełniającego, publikowany na stronie <https://www.pkobp.pl/priip-kid>,
- 19) **Komunikat** – informację, którą udostępniamy w oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl),
- 20) **Konsument** – Klienta będącego osobą fizyczną, dokonującą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 21) **Kontrahent FC** – Klienta będącego kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR albo w zakresie postanowień Ogólnych warunków dotyczących Regulacji SFTR będącego kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 3 pkt 3 Rozporządzenia SFTR,
- 22) **Kontrahent NFC** – Klienta będącego kontrahentem niefinansowym w rozumieniu Regulacji EMIR albo w zakresie postanowień Ogólnych warunków dotyczących Regulacji SFTR będącego kontrahentem niefinansowym w rozumieniu art. 3 pkt 4 Rozporządzenia SFTR,
- 23) **Kontrahent NFC-** – Klienta będącego Kontrahentem NFC w zakresie dotyczącym Regulacji EMIR, który nie podlega obowiązkowi centralnego rozliczania transakcji pochodnych w rozumieniu Regulacji EMIR i nie jest Kontrahentem NFC+,
- 24) **Kontrahent NFC+** – Klienta będącego Kontrahentem NFC, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR i do którego nie ma zastosowania art. 10(2) Rozporządzenia EMIR,
- 25) **Kontrahent NFC- SME** – Klienta będącego Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR spełniającego kryteria określone w art. 4 ust. 3 Rozporządzenia SFTR,
- 26) **Kwota Rozliczenia** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku, wynikające z tytułu rozliczenia niektórych bądź wszystkich transakcji zawartych z Klientem;
- 27) **Limity skarbowe:**
 - 1) **LSW add-on** – Limit Skarbowy Wspólny add-on; limit na potencjalną ekspozycję Klienta na Transakcjach Pochodnych zabezpieczonych Depozytem gwarancyjnym lub niezabezpieczonych,
 - 2) **LSN add-on** – Limit Skarbowy Niezabezpieczony add-on; limit na potencjalną ekspozycję klienta na Transakcjach Pochodnych niezabezpieczonych; stanowi część limitu LSW add-on,
 - 3) **LSN mtm** – Limit Skarbowy Niezabezpieczony mtm; limit na negatywną łączną wycenę aktywnych Transakcji Pochodnych niezabezpieczonych,
 - 4) **LSZ add-on** – Limit Skarbowy Zabezpieczony add-on; limit na potencjalną ekspozycję klienta na transakcjach pochodnych z Zabezpieczeniem innym niż Depozyt gwarancyjny, np. rzeczowym lub osobowym,
 - 5) **LSZ mtm** – Limit Skarbowy Zabezpieczony mtm; limit na negatywną łączną wycenę aktywnych transakcji pochodnych z Zabezpieczeniem innym niż Depozyt gwarancyjny, np. rzeczowym lub osobowym,
- 28) **Optymalna kwota zabezpieczenia** – kwotę równą większej z następujących wartości:
 - a) nominału Transakcji Pochodnej, przemnożonego przez współczynnik kredytowy określony w Komunikacie,
 - b) kwoty aktualnej wyceny Transakcji Pochodnej, przemnożonej przez 125%,
- 29) **Pakiet transakcji** – zbiór wszystkich czynnych Transakcji Pochodnych, zawartych pomiędzy Klientem a Bankiem, objętych Umową,
- 30) **Porada ogólna** – poradę inwestycyjną o charakterze ogólnym dotyczącą Transakcji Skarbowych, udzielaną przez Bank w sposób wskazany w Ogólnych Warunkach,
- 31) **Potwierdzenie Transakcji** – dokument sporządzony przez Bank, stanowiący potwierdzenie uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Klientem Warunków zawartej transakcji (umowy szczegółowej),
- 32) **Prawo Bankowe** – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- 33) **Prawo Upadłościowe** – ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe z późniejszymi zmianami,
- 34) **Produkty Skarbowe** – produkty lub usługi świadczone przez Bank na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem, określone we właściwych Regulaminach Banku,
- 35) **Przedsiębiorca-konsument** – Klienta będącego osobą fizyczną, prowadzącą działalność gospodarczą, zawierającą Umowę lub transakcję bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści Umowy lub transakcji wynika, że nie posiadają one dla tej osoby charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- 36) **Przedterminowe rozliczenie transakcji** – rozliczenie przez Bank, przed ustaloną w Warunkach transakcji datą rozliczenia, niektórych bądź wszystkich transakcji zawartych z Klientem wraz z umorzeniem przyszłych zobowiązań i należności Stron wynikających z zawartej transakcji,
- 37) **Przypadek Naruszenia** – każde zdarzenie faktyczne lub prawne określone w § 53, upoważniające Bank do dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji lub wcześniejszego rozwiązania Umowy,
- 38) **Rachunek bankowy (konto)** – rachunek rozliczeniowy, w tym bieżący i pomocniczy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w Banku,
- 39) **Rachunek Klienta (Twoje konto)** – Rachunek bankowy lub inny rachunek prowadzony w Banku dla Klienta, służący do rozliczania Transakcji Skarbowych, o ile warunki określone w regulaminie właściwym dla danego rachunku dopuszczają taką możliwość,
- 40) **Regulacje EMIR** – Rozporządzenie EMIR wraz z aktami wykonawczymi do niego oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 41) **Regulacje MiFID** – Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dyrektywa MiFID), Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie nr 648/2012 (Rozporządzenie MiFIR) wraz z aktami wykonawczymi do nich oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 42) **Regulacje SFTR** – Rozporządzenie SFTR wraz z aktami wykonawczymi do niego oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 43) **Regulamin Banku** – regulamin wydany przez Bank, w którym szczegółowo określono rodzaj i charakter danej Transakcji Skarbowej, warunki jej zawarcia i sposób rozliczenia, a także prawa i obowiązki Stron,
- 44) **Repozytorium transakcji** – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR lub Regulacjami SFTR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących Transakcji Pochodnych lub transakcji warunkowych (określonych przez Regulamin Banku właściwy dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych),
- 45) **Rozporządzenie EMIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji wraz z późn. zmianami,
- 46) **Rozporządzenie PRIIP** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) wraz z późn. zmianami,,
- 47) **Rozporządzenie SFTR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2365/2015 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012,

- 48) **Rozporządzenie uzupełniające** – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów,
- 49) **Strategia opcyjna** – co najmniej dwie transakcje opcji walutowej, mające na celu osiągnięcie określonego efektu ekonomicznego, które zabezpieczone są w tej samej formie oraz rozliczane ze środków na tych samych rachunkach bankowych oraz dla których w trakcie uzgodnienia warunków transakcji Strony jednoznacznie uzgodniły, że zawierają strategię opcyjną. Nie jest dozwolone przedterminowe zamknięcie wybranych, pojedynczych transakcji opcji walutowych wchodzących w skład zawartej strategii opcyjnej. Klient ma prawo wyłącznie do przedterminowego zamknięcia strategii opcyjnej, które następuje poprzez przedterminowe zamknięcie wszystkich transakcji wchodzących w jej skład, z uwzględnieniem § 50 ust. 2. Klient może zawrzeć z Bankiem rodzaje strategii opcyjnych, które zostały opisane we właściwym Regulaminie Banku z zastrzeżeniem, że Klient profesjonalny może uzgodnić z Bankiem zawarcie strategii opcyjnych innych, niż określone we właściwym Regulaminie Banku
- 50) **Taryfa** – właściwą dla osób fizycznych, dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz dla klientów bankowości korporacyjnej Taryfę prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA,
- 51) **Transakcja Opcyjna** – opcję walutową, opcję na stopę procentową lub opcję towarową,
- 52) **Transakcja Pochodna** – określony przez Regulamin Banku rodzaj Transakcji Skarbowej, będącej terminową operacją finansową w rozumieniu art. 2 Ustawy, dostępną dla Klientów Banku niebędących Konsumentami,
- 53) **Transakcja Skarbowa** – każdą transakcję zawartą na podstawie Umowy pomiędzy Klientem a Bankiem,
- 54) **Umowa** – Umowę ramową w zakresie współpracy na rynku finansowym,
- 55) **Ustawa** – Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi z późniejszymi zmianami,
- 56) **Warunki transakcji** – wskazane we właściwym Regulaminie Banku dla danej transakcji warunki transakcji, które są uzgadniane między Stronami podczas zawierania transakcji,
- 57) **Wycena** – wartość Transakcji Pochodnych odzwierciedlającą stan wzajemnych zobowiązań między Stronami, bez uwzględnienia korekt wynikających z ryzyka kredytowego stron transakcji, ustalaną przez Bank na dany Dzień Wyceny w oparciu o dostępne w danym momencie rynkowe ceny Instrumentów finansowych, współczynniki dyskontowe i metodologie wyceny stosowane przez Bank,
- 58) **Wykaz dealerów** – wykaz dealerów Departamentu Skarbu upoważnionych do zawierania transakcji na rynku finansowym,
- 59) **Zabezpieczenie** – Depozyt gwarancyjny lub inne akceptowalne przez Bank zabezpieczenie ustanowione przez Klienta w celu zagwarantowania realizacji ewentualnych zobowiązań Klienta wynikających z zawartych z Bankiem Transakcji Pochodnych, w określonej formie i o określonej wartości; Zabezpieczenie ustanawiane w innej formie niż Depozyt gwarancyjny, sposób jego obsługi oraz warunki zawierania transakcji w jego ciężar, są ustalane z Klientem w ramach odrębnej umowy,
- 60) **Zgłoszenie transakcji** – zgłoszenie zawarcia, zmiany lub rozwiązania danej Transakcji Pochodnej do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Regulacji EMIR lub transakcji warunkowej (określonej przez Regulamin Banku właściwy dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych) do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Regulacji SFTR.

Rozdział 2. Tryb postępowania przed zawarciem Umowy, warunki i tryb zawarcia Umowy

§ 3.

- Przed zawarciem Umowy:
 - przekazemy Ci „Broszurę informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej” (w tym z informacjami oraz opisami ryzyk związanych z zawieraniem transakcji na podstawie Umowy), zwaną dalej „Broszurą informacyjną”. Broszura informacyjna jest również dostępna w naszych oddziałach oraz na naszej stronie internetowej pod adresem: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/>,
 - przekazemy Ci dokument z informacją o kosztach i opłatach, które możemy pobrać przy zawieraniu Transakcji Skarbowych, zwany dalej „Informacją o kosztach”. Informacja o kosztach jest załącznikiem do „Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.”. Ten dokument informuje o wysokości opłat oraz maksymalnych wartościach kosztów, jakie możemy pobrać (przedstawionych jako kwota pieniężna i wartość procentowa) – nie traktuj go jako informacji o rzeczywistych kosztach poszczególnych transakcji objętych Regulacjami MiFID. O dokładnej wysokości kosztów, pobieranych dla konkretnej transakcji, poinformujemy Cię bezpośrednio przed jej zawarciem. Informacja o kosztach jest regularnie przeglądana i aktualizowana. Aktualna Informacja o kosztach jest dostępna na naszej stronie internetowej oraz w naszych oddziałach. Wszelkie opłaty związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych są jawne i możemy je zastosować tylko po powiadomieniu Cię o nich.
- Wszystkim Klientom oraz potencjalnym Klientom, zainteresowanym zawieraniem Transakcji Skarbowych, nadajemy odpowiednią kategorię, o której mowa ust. 3. Abyśmy mogli nadać Ci właściwą kategorię, musisz podać nam informacje dotyczące:
 - swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym w tym poziomie wykształcenia, wykonywanego obecnie lub poprzednio zawodu, usług i instrumentów finansowych, które są Ci znane, charakteru, wielkości i częstotliwości dokonywanych przez Ciebie transakcji instrumentami finansowymi lub Lokatami inwestycyjnymi;
 - swojej sytuacji finansowej, w tym źródeł i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów oraz stałych zobowiązań finansowych;
 - swoich celów i potrzeb inwestycyjnych, w tym informacji na temat długości preferowanego okresu inwestycji;
 - akceptowanego poziomu ryzyka.
- Przed zawarciem Umowy, na podstawie przekazanych przez Ciebie informacji, nadamy Ci jedną z kategorii:
 - Klient detaliczny w rozumieniu Ustawy,
 - Klient profesjonalny w rozumieniu Ustawy,
 - Uprawniony kontrahent w rozumieniu Ustawy lub przepisów wykonawczych do Ustawy.
- Określamy Twoją kategorię w stosunku do wszystkich usług inwestycyjnych świadczonych przez nas.
- Zasady nadawania kategorii, o których mowa w ust. 3, stopień ochrony inwestycyjnej przysługujący Tobie w zależności od przyznanej kategorii oraz warunki zmiany kategorii, reguluje Broszura informacyjna.
- Kategoria, o której mowa w ust. 3, może zmieniać się w czasie obowiązywania Umowy, w szczególności masz prawo wnioskować o zmianę ww. kategorii. Ostateczną decyzję w zakresie Twojego wniosku podejmuje Bank.
- Przed zawarciem Umowy przez Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego, przeprowadzamy ocenę adekwatności Instrumentów Finansowych lub Lokat inwestycyjnych w odniesieniu do Twojej wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego.
- Zasady przeprowadzania oceny adekwatności oferowanych przez nas Instrumentów Finansowych reguluje Broszura informacyjna.
- Przed zawarciem Umowy poinformujemy Cię o istniejących konfliktach interesów, związanych z zawieraniem przez Ciebie transakcji na rynkach finansowych, o ile nasza organizacja oraz nasze przepisy wewnętrzne nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia Twojego interesu.
- Przekazujemy Klientowi detalicznemu KID, w formie zgodnej z oświadczeniem złożonym przez takiego Klienta. Masz prawo do zmiany oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w czasie obowiązywania Umowy.
- Nie później niż przed zawarciem pierwszej transakcji, Klient niebędący Konsumentem zobowiązany jest złożyć pisemne oświadczenie, że jest Kontrahentem FC, Kontrahentem NFC-, Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem NFC lub NFC- SME oraz posiadać aktualny Kod LEI. Wszelkie zmiany tego oświadczenia w trakcie obowiązywania Umowy będą dokonywane zgodnie z postanowieniami § 18.
- Jeżeli zmienia się dane lub stan faktyczny w zakresie informacji, o których mowa w ust. 3, musisz o takiej zmianie niezwłocznie nas poinformować.
- W odniesieniu do świadczonej przez Bank na rzecz Klienta usługi w zakresie Transakcji Skarbowych, Bank wykonuje zlecenia Klienta poza rynkiem regulowanym, wielostronną platformą obrotu lub zorganizowaną platformą obrotu, a miejscem ich realizacji jest rachunek własny Banku. Bank stosuje w tym zakresie „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.” (dalej „Polityka wykonywania zleceń”), która jest dostępna na naszej stronie internetowej. Bank przekazuje Klientom na trwałym nośniku Politykę wykonywania zleceń przed

zawarciem Umowy, w czasie pozwalającym na zapoznanie się z jej treścią. Postanowienia Polityki wykonywania zleceń dotyczą również zawierania w imieniu Banku z Klientem Transakcji Skarbowych nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, w celu wykonania zlecenia Klienta.

14. Bank będzie wykonywał zlecenia Klienta przez zawieranie z Klientem Transakcji Skarbowych nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, w celu wykonania zlecenia Klienta, o ile Klient wyrazi zgodę na postanowienia zawarte w Polityce wykonywania zleceń.
15. Składając oświadczenie o otrzymaniu Polityki wykonywania zleceń przy zawieraniu Umowy, akceptujesz jednocześnie zawarte w niej postanowienia oraz wyrażasz zgodę na ich stosowanie.
16. Do Klienta będącego Uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy lub przepisów wykonawczych do Ustawy, Polityka wykonywania zleceń nie ma zastosowania.
17. Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania, jeżeli wykaz transakcji objętych Umową zawiera jedynie Negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymienialnych.

§ 4.

1. Jeżeli nie posiadasz u nas konta, to nie będziemy mogli zawrzeć Umowy.
2. Umowa zawiera, w szczególności:
 - 1) upoważnienie dla nas do obciążania Twojego konta w związku z rozliczeniem transakcji,
 - 2) wykaz osób upoważnionych przez Ciebie do zawierania transakcji w Twoim imieniu,
 - 3) sposób przekazywania potwierdzeń zawartych transakcji oraz innej dokumentacji,
 - 4) wykaz Produktów Skarbowych objętych Umową,
 - 5) informacje o rodzajach ryzyka właściwego dla Transakcji Skarbowych.
3. Jeżeli wykaz Produktów Skarbowych, o którym mowa powyżej, obejmuje transakcje na rynku dłużnych papierów wartościowych, musisz otworzyć u nas rachunek papierów wartościowych i rachunek depozytowy, na podstawie umowy świadczenia przez nas usługi powiernictwa papierów wartościowych lub umowy prowadzenia przez nas rachunku zbiorczego. Wysokość opłat i prowizji związanych z prowadzeniem rachunku papierów wartościowych i rachunku depozytowego, przechowywaniem papierów wartościowych oraz rozliczaniem transakcji i operacji na papierach wartościowych, znajduje się w umowie świadczenia przez nas usługi powiernictwa papierów wartościowych lub w umowie prowadzenia przez nas rachunku zbiorczego.
4. Przy zawarciu Umowy otrzymasz od nas: jeden egzemplarz Umowy, Ogólne warunki, regulaminy wybranych przez Ciebie Produktów Skarbowych, Komunikaty właściwe dla wybranych przez Ciebie Produktów Skarbowych oraz Wykaz dealerów.
5. Jeżeli aktualizujemy dane zawarte w Wykazie dealerów, to niezwłocznie Cię o tym poinformujemy, w sposób opisany w § 66.

§ 5.

1. Umowę możesz zawrzeć w naszym oddziale, składając podpis na Umowie. Umowę w Twoim imieniu może zawrzeć również Twój pełnomocnik lub osoba Cię reprezentująca – w takim przypadku osoby te muszą przedstawić dokument, z którego wynika ich umocowanie.
2. Podpis na Umowie może być złożony również poza naszym oddziałem, jeżeli Twoje wymagane dane oraz własnoręczność podpisów zostały w odpowiedni sposób uwierzytelnione.
3. Uwierzytelnić podpisy może również polski notariusz albo polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny, albo notariusz zagraniczny wraz z klauzulą apostille. Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez konsula lub tłumacza przysięgłego.
4. Pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, możesz udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, w zakresie określonym w pełnomocnictwie. Z uwzględnieniem § 57 ust. 7, pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci pełnomocnika lub z upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone, albo w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej. Za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie.

§ 6.

1. Umowę możesz zawrzeć także korespondencyjnie lub za pośrednictwem iPKO dealer, jeżeli udostępni Ci taką możliwość.
2. W przypadku korespondencyjnego zawarcia Umowy, dane i dokumenty niezbędne do jej zawarcia sporządzane są na podstawie informacji przekazanych przez Ciebie.
3. Twój podpis na Umowie musi zostać uwierzytelniony w sposób określony w § 5.
4. Informujemy, że nie przysługuje Ci prawo do odstąpienia od zawartej Transakcji Skarbowej o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 24 czerwca 2014 r. o prawach konsumenta.

Rozdział 3. Platforma iPKO dealer

§ 7.

1. Jeżeli jesteś użytkownikiem Bankowości elektronicznej oraz nie miałeś wcześniej dostępu do platformy iPKO dealer, to po zawarciu Umowy, uzyskujesz do niej dostęp, o ile taka możliwość została przez nas udostępniona.
2. Bank może czasowo lub bezterminowo odebrać Klientowi (z wyłączeniem Konsumentów oraz Przedsiębiorców-konsumentów) dostęp do platformy iPKO dealer, po uprzednim poinformowaniu Klienta telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie, nie później niż w dniu poprzedzającym dzień odebrania dostępu do platformy iPKO dealer.
3. W przypadku odebrania Klientowi dostępu do platformy iPKO dealer, Klient w dalszym ciągu ma możliwość zawierania transakcji telefonicznie.

§ 8.

1. Informacje dotyczące iPKO dealer, w tym informacje dotyczące funkcjonalności oraz wymagań w zakresie wyposażenia technicznego i oprogramowania, zawarte są w instrukcji użytkownika platformy iPKO dealer dla Klientów Banku, zwanej dalej „Instrukcją”.
2. Przed zawarciem Umowy prześlemy lub udostępni Ci Instrukcję. Musisz się zapoznać z jej treścią, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Nie musimy przekazywać Ci Instrukcji bezpośrednio przed zawarciem Umowy, jeżeli wcześniej nadaliśmy Ci dostęp do platformy iPKO dealer oraz udostępnił Instrukcję, w związku z zawarciem odrębnej umowy.
4. Instrukcja dostępna jest w naszych oddziałach, na naszej stronie internetowej oraz w iPKO dealer.
5. Bank, za zgodą Klienta, jest uprawniony, w ciągu 24 godzin od momentu zawarcia transakcji, do odstąpienia od niej w przypadku, gdy oprocentowanie lokaty lub kurs walutowy dla zawartej transakcji w iPKO dealer odbiegały od obowiązujących w momencie zawarcia transakcji warunków rynkowych, właściwych dla danego instrumentu i terminu zapadalności transakcji. Bank informując Klienta telefonicznie, za pomocą poczty elektronicznej lub w formie pisemnej (w zależności od formy zawierania transakcji z klientem), wykaże wystąpienie błędu, odnosząc się do analogicznych transakcji zawieranych na rynku w okresie jego występowania. Jeżeli transakcja została zawarta w Dniu Roboczym, bezpośrednim poprzedzającym dzień lub dni ustawowo wolne od pracy, termin wskazany w zdaniu poprzednim ulega wydłużeniu do końca następującego po nich Dnia Roboczego.
6. Postanowienia ust. 5 nie dotyczą Konsumenta oraz Przedsiębiorcy-konsumenta.

§ 9.

1. Weryfikację Klienta albo jego pełnomocnika, będącego użytkownikiem iPKO dealer, przeprowadzamy zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązującymi w Bankowości elektronicznej.

2. Ty oraz ustanowieni przez Ciebie pełnomocnicy musicie prawidłowo zabezpieczać dane, pozwalające na logowanie się do platformy iPKO dealer. Nie możecie również ujawniać tych danych osobom nieuprawnionym.

§ 10.

1. Transakcje zawierane za pośrednictwem iPKO dealer przeprowadzane są na warunkach określonych:
 - 1) w przypadku lokat negocjowanych - w regulaminie właściwym dla prowadzonego Rachunku bankowego,
 - 2) w przypadku Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych - stosownie do przypadku, w regulaminie właściwym dla prowadzonego rachunku bankowego dla Klientów rynku korporacyjnego albo dla małych i średnich przedsiębiorstw w PKO Banku Polskim S.A., zawierających Negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut na podstawie właściwego dla tego Klienta regulaminu i umowy rachunku bieżącego albo w Ogólnych warunkach i Regulaminie Banku, regulującego zasady zawierania i rozliczania Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut, przy czym w zakresie Klientów rynku korporacyjnego albo małych i średnich przedsiębiorstw w PKO Banku Polskim w przypadku Umów zawartych przed dniem 1 lipca 2020 r., o ile przewidują możliwość zawierania tych transakcji na podstawie Umowy,
 - 3) w przypadku innych, niż wskazane w pkt 2 Transakcji Skarbowych - w Ogólnych warunkach i właściwym Regulaminie Banku.
2. Transakcje zawierane za pośrednictwem iPKO dealer realizujemy w formie bezgotówkowej.

Rozdział 4. Zasady zawierania Transakcji Skarbowych

§ 11.

1. Musisz zawrzeć z nami Umowę, żeby zawierać transakcje.
2. W związku z zawieraniem transakcji na Instrumentach Finansowych lub w związku z wykonywaniem czynności bankowych w odniesieniu do Lokat inwestycyjnych, możemy naliczyć koszty transakcyjne, które są uwzględnione w cenie kwotowanej transakcji, oraz zostały szczegółowo opisane w Informacji o kosztach, zgodnie z § 3.
3. W przypadku przedterminowego rozliczenia transakcji, możemy Cię obciążyć kosztami z tytułu przedterminowego rozliczenia transakcji.
4. Warunkiem zawierania Transakcji Pochodnych jest pozytywna ocena ryzyka kredytowego kontrahenta oraz ustalenie Klientowi Limitów Skarbowych (rodzaj przyznanego limitu zależy od ustalonej formy Zabezpieczenia transakcji), na podstawie informacji przekazanych w Ankiecie skarbowej, z uwzględnieniem ust. 9-11.
5. O parametrach przyznanym Limitów Skarbowych, w tym ich wysokości, bieżącym wykorzystaniu oraz okresie ważności, poinformujemy Ciebie telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie.
6. Klient może zawierać Transakcje Pochodne w ramach danego Limitu Skarbowego wyłącznie do wysokości wolnego limitu.
7. W przypadku przekroczenia limitów LSW add-on lub LSZ add-on, Bank ma prawo zablokować możliwość zawierania przez Klienta dalszych Transakcji Pochodnych, aż do przywrócenia stanu zgodnego z danym limitem.
8. Bank ma prawo zawiesić, zmienić albo cofnąć przyznane Klientowi Limity Skarbowe, na podstawie złożonej Ankiety skarbowej lub w innych, uzasadnionych przypadkach, w szczególności w sytuacji określonej w § 53 (Przypadki Naruszenia). Bank niezwłocznie, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym, informuje Klienta telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie o zawieszeniu, zmianie lub cofnięciu przyznanego limitu. Zawieszenie lub cofnięcie danego limitu skutkuje zablokowaniem Klientowi możliwości zawierania Transakcji Pochodnych w jego ciężar.
9. Klient przedstawia Bankowi i aktualizuje co kwartał informacje wymagane przez Bank do ustalenia potrzeb Klienta w zakresie Transakcji Pochodnych - w formie Ankiety skarbowej lub w innej akceptowanej przez Bank formie, z uwzględnieniem ust. 11. Jeżeli Klient nie przedstawi lub nie zaktualizuje tych informacji we wskazanym terminie, Bank ma prawo zablokować możliwość zawierania przez Klienta Transakcji Pochodnych.
10. Klient zobowiązany jest również do przedstawiania Bankowi informacji i sprawozdań finansowych, potwierdzających jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, określonych w Komunikacie, o ile nie dostarczył tych dokumentów do Banku wcześniej.
11. Bank może zrezygnować z wymogu kwartalnego dostarczania informacji wskazanych w ust. 9-10 lub określić inny termin lub częstotliwość ich przedstawiania, w tym zażądać ich niezwłocznego przekazania lub aktualizacji.

§ 12.

1. Umowa nie nakłada na Ciebie, ani na nas, obowiązku zawierania transakcji.
2. Klient może zawierać Transakcje Pochodne wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego, w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4-5 poniżej oraz uwzględniając § 53 ust. 1 pkt 20, możemy odmówić zawarcia transakcji telefonicznie, za pomocą poczty elektronicznej lub w formie pisemnej (w zależności od formy zawierania transakcji z klientem). Na Twój wniosek wskażemy przyczynę odmowy zawarcia transakcji.
4. W przypadku Konsumenta lub Przedsiębiorcy-konsumenta, możemy odmówić zawarcia transakcji ze wskazaniem przyczyny odmowy, jeżeli:
 - 1) nie zapewnisz na Twoim koncie pieniędzy koniecznych do rozliczenia transakcji,
 - 2) możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa, w tym z Regulacji MiFID, decyzji właściwych urzędów lub organów administracji publicznej,
 - 3) wystąpi przypadek siły wyższej,
 - 4) w odniesieniu do Przedsiębiorcy-konsumenta, wystąpi którykolwiek z Przypadków Naruszenia, określonych w § 53 ust. 1, z wyłączeniem pkt 4) i 6-7).
5. Możemy odmówić Ci zamknięcia wcześniej zawartej transakcji, jeśli byłoby to niemożliwe z przyczyn technicznych, za które nie ponosilibyśmy odpowiedzialności lub ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej.
6. Jeżeli odmówimy Ci zawarcia transakcji, to w zakresie trybu rozstrzygnięcia reklamacji stosujemy postanowienia § 59.

§ 13.

1. Transakcje Skarbowe mogą zawierać w naszym imieniu Dealerzy lub inni, odpowiednio umocowni pracownicy Banku, a z Twojej strony - Ty osobiście lub ustanowiony przez Ciebie pełnomocnik.
2. Możesz negocjować warunki Transakcji Skarbowych w godzinach oraz dniach podanych w Komunikacie.
3. Z zastrzeżeniem postanowień właściwego Regulaminu Banku, możesz zawierać Transakcje Skarbowe:
 - 1) telefonicznie z Dealerem, lub
 - 2) telefonicznie lub osobiście z naszym umocowanym pracownikiem, innym niż wskazany w pkt 1, jeżeli taka możliwość została przewidziana we właściwym Regulaminie Banku, lub
 - 3) za pośrednictwem iPKO dealer, jeżeli nadaliśmy Ci dostęp do tej platformy, lub
 - 4) za pośrednictwem naszego, umocowanego pracownika, innego niż wskazany w pkt 1 - telefonicznie lub osobiście, jeżeli taka możliwość została przewidziana we właściwym Regulaminie Banku.

§ 14.

1. Nadamy oraz prześlemy Ci numer identyfikacyjny, którym Ty lub ustanowiony przez Ciebie pełnomocnik będziesz się posługiwać podczas zawierania transakcji.
2. Numer identyfikacyjny prześlemy Ci (oraz ustanowionym przez Ciebie pełnomocnikom) w sposób z Tobą uzgodniony, tj.:
 - 1) pisemnie, lub
 - 2) pocztą elektroniczną, lub
 - 3) w iPKO dealer, lub
 - 4) telefonicznie, po uprzedniej weryfikacji.
3. Ty i ustanowieni przez Ciebie pełnomocnicy musicie prawidłowo zabezpieczyć numer identyfikacyjny. Nie możecie ujawniać tego numeru osobom nieuprawnionym.

4. Transakcja zostaje zawarta po przyjęciu jej warunków przez Ciebie i przez nas, na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie Banku, ustalonych podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej lub za pomocą iPKO dealer.
5. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji, korespondencja elektroniczna w tym zakresie oraz uzgodnienia i proces zawarcia transakcji za pomocą iPKO dealer, są przez nas rejestrowane na elektronicznych nośnikach informacji. Przechowujemy nośniki, o których mowa w poprzednim zdaniu, zgodnie z wymogami Ustawy przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sporządzone. Na Twoje żądanie możemy Ci je udostępnić, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa powyżej, naliczymy opłaty zgodnie z właściwą Taryfą, na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów dokumentów bankowych.

§ 15.

1. Możesz udzielić osobie fizycznej, mającej pełną zdolność do czynności prawnych, pełnomocnictwa do zawierania transakcji.
2. Osoba upoważniona do zawierania transakcji wskazana w Umowie, uważana jest za osobę należycie umocowaną do uzgadniania warunków i zawierania transakcji w Twoim imieniu.
3. Wymogi określone powyżej nie mają zastosowania do transakcji zawieranych w Twoim imieniu przez nas lub przez innego pełnomocnika, ustanowionego dla Ciebie przez nas.

§ 16.

Warunkiem do uznania przez nas, że oświadczenie woli złożone zostało w Twoim imieniu, będzie podanie w trakcie rozmowy, podczas której zawierana jest transakcja, imienia i nazwiska osoby zawierającej transakcję oraz numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w § 14.

§ 17.

1. Sporządzimy Potwierdzenie Transakcji i prześlemy Ci je na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej niezwłocznie po zawarciu transakcji, nie później niż do godziny 10:00 następnego Dnia Roboczego po dniu zawarcia transakcji. Potwierdzenie Transakcji, zgodnie z właściwym Regulaminem Banku, zawiera uzgodnione przez Ciebie i nas Warunki transakcji, właściwe dla danego typu transakcji, w szczególności jej nominal, walutę, datę zawarcia i rozliczenia, rachunki rozliczeniowe, strony transakcji, cenę oraz związane z transakcją koszty.
2. Jeżeli nie wskażesz w Umowie adresu poczty elektronicznej do przekazywania Potwierdzeń zawarcia Transakcji Skarbowych, to prześlemy Ci je niezwłocznie w formie listu, na ostatni wskazany przez Ciebie adres do korespondencji, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku zawarcia Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych, dostarczymy Ci Potwierdzenie Transakcji tylko, jeżeli wskażesz w Umowie adres poczty elektronicznej.
4. Musisz niezwłocznie zweryfikować zgodność Potwierdzenia zawarcia Transakcji Skarbowej z ustalonymi warunkami tej transakcji. Jeżeli stwierdzisz niezgodność, musisz nas niezwłocznie poinformować, w terminie podanym w Komunikacie. Niezgłoszenie zastrzeżeń w tym terminie uznamy za akceptację Potwierdzenia Transakcji. Niezależnie od powyższego, postanowienia § 59 mają zastosowanie.
5. Jeżeli zgłosisz zastrzeżenia do treści zawartych w Potwierdzeniu Transakcji w terminie wskazanym w ust. 4, będziemy postępować zgodnie z procedurą wskazaną w § 59 i § 60.
6. Jeżeli sporządzimy Potwierdzenie Transakcji nieprawidłowo, to przygotujemy je ponownie i prześlemy Ci prawidłowe Potwierdzenie Transakcji.
7. W razie rozbieżności pomiędzy treścią transakcji zawartej telefonicznie (lub za pomocą innych, zaakceptowanych przez Ciebie i przez nas elektronicznych środków komunikacji), a treścią Potwierdzenia Transakcji przyjmuje się, że transakcja została zawarta na warunkach zarejestrowanych przez nas w trakcie uzgodnień.
8. Dla potwierdzenia, że dokumenty dotyczące transakcji zostały Ci przekazane, wystarczy przekazanie ich pocztą elektroniczną.
9. Zarejestrowana komunikacja, w szczególności rozmowy telefoniczne dotyczące zawierania Transakcji Skarbowych, mogą być wykorzystywane w celach dowodowych.

Rozdział 5. Raportowanie transakcji do repozytorium

§ 18.

1. Zakres przedmiotowy raportowania transakcji do repozytorium zgodny jest z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR. Zgłoszeniu do Repozytorium transakcji podlegają wszystkie Transakcje Pochodne oraz transakcje warunkowe (określone przez Regulamin Banku właściwy dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych).
2. Na potrzeby wykonywania przez Bank i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, a także w odniesieniu do Banku, na potrzeby wykonywania umowy zawartej przez Bank z Repozytorium transakcji, Bank ma prawo przyjąć domniemanie, że, o ile Klient nie przekaze Bankowi odmiennego powiadomienia, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od następnego Dnia Roboczego po dniu przekazania Bankowi:
 - 1) Klient, o ile podał Bankowi taką informację, posiada status klienta w rozumieniu Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR zgodny ze statusem podanym Bankowi,
 - 2) Klient, który nie jest Kontrahentem FC ani nie jest Konsumentem, ani nie jest podmiotem mającym siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, jest Kontrahentem NFC- w rozumieniu Regulacji EMIR,
 - 3) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient ma status Kontrahenta NFC+ w przypadku gdy należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jeden podmiot posiadający status Kontrahenta NFC+ z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej,
 - 4) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient ma status Kontrahenta NFC- w przypadku gdy należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jeden podmiot posiadający status Kontrahenta NFC- z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej,
 - 5) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient ma status Kontrahenta NFC- w przypadku gdy należy do grupy kapitałowej, w skład której nie wchodzi ani jeden podmiot posiadający status Kontrahenta NFC z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej oraz gdy prawo właściwe dla siedziby takiego Klienta przewiduje możliwość zastosowania podobnego statusu umożliwiającego wyłączenie spod obowiązku centralnego rozliczania Transakcji Pochodnych zawieranych przez takiego Klienta,
 - 6) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient posiada status Kontrahenta NFC+ w przypadku braku możliwości określenia jego statusu w oparciu o pkt 3)-5) powyżej,
 - 7) w odniesieniu do obowiązku Banku określonego w § 19 i obejmującego zgłaszanie Transakcji Pochodnych do Repozytorium transakcji w imieniu i na rzecz Klienta, Klient, który jest Kontrahentem NFC, zawiera Transakcje Pochodne w celu zmniejszenia ryzyka bezpośrednio związanego z działalnością gospodarczą Klienta lub jego działalnością w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w rozumieniu Regulacji EMIR, oraz
 - 8) w odniesieniu do obowiązku Banku określonego w § 19 i obejmującego zgłaszanie Transakcji Pochodnych do Repozytorium transakcji w imieniu i na rzecz Klienta, Transakcja Pochodna zawierana przez Klienta jest zawierana we własnym imieniu i na własny rachunek.
3. W przypadku zmiany statusu przez Klienta, w tym w szczególności w przypadku uzyskania albo utraty przez Kontrahenta NFC statusu Kontrahenta NFC+ lub NFC- lub NFC- SME, Klient niezwłocznie poinformuje Bank o zmianie statusu (w tym o uzyskaniu nowego lub utracie dotychczasowego statusu), przy czym, o ile będzie to konieczne dla celów wykonywania przez Bank lub Klienta obowiązków wynikających z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, Strony określą dalszy sposób postępowania, w szczególności w zakresie zawierania, rozliczania i raportowania transakcji.

4. Jeżeli Klient będący Kontrahentem NFC przekroczył (albo w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany Transakcji Pochodnej z Bankiem ma przekroczyć) próg, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisie który go zastąpi), zobowiązany jest niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż przed zawarciem z Bankiem kolejnej lub zmianą istniejącej Transakcji Pochodnej (albo przed zawarciem lub zmianą Transakcji Pochodnej w wyniku, którego zawarcia lub zmiany Klient przekroczyłby ten próg), poinformować Bank telefonicznie o przekroczeniu tego progu (albo o tym, że próg ten zostanie przekroczony w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany transakcji pochodnej z Bankiem).
5. Postanowienia § 19 ust. 17 i 18 stosuje się odpowiednio.
6. Powiadomienia, o których mowa w ust. 2-4, Klient przekazuje na adres Banku wskazany w Umowie lub innej, akceptowalnej przez Strony, formie, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej.

§ 19.

1. Bank zgłasza w imieniu Klienta będącego Kontrahentem NFC- lub NFC-SME wszystkie transakcje zawarte z Bankiem do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi odpowiednio z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR.
2. Klient będący Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC w rozumieniu i na potrzeby Regulacji EMIR albo Kontrahentem NFC (niebędącym NFC-SME) lub Kontrahentem FC w rozumieniu i na potrzeby Regulacji SFTR upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń wszystkich transakcji zawartych z Bankiem do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR.
3. Wymogi, o których mowa w ust. 1 i 2, dotyczą transakcji zawartych z Bankiem po wejściu w życie obowiązku zgłaszania transakcji zgodnie z Regulacjami EMIR lub Regulacjami SFTR oraz transakcji zawartych z Bankiem przed wejściem w życie tego obowiązku w zakresie wskazanym w Regulacjach EMIR lub Regulacjach SFTR.
4. Wyboru Repozytorium transakcji, do którego transakcje będą raportowane dokonuje Bank, przy czym Bank może wybrać więcej niż jedno Repozytorium transakcji. Bank poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku bądź w formie Komunikatu informuje Klientów o Repozytorium bądź Repozytoriach transakcji, do którego/-ych dokonywała będzie zgłoszeń dotyczących transakcji. Na życzenie Klienta Bank przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w formie pisemnej.
5. Zgłoszenie transakcji do Repozytorium transakcji odbywa się na zasadach i w terminach określonych w Regulacjach EMIR lub Regulacjach SFTR oraz w umowie pomiędzy Bankiem i danym Repozytorium transakcji. Zakres i zasady zgłoszeń transakcji przekazywanych przez Bank do Repozytoriów transakcji uzależnione są od wymogów nałożonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności Regulacjami EMIR lub Regulacjami SFTR, oraz umową pomiędzy Bankiem a Repozytorium transakcji. W odniesieniu do transakcji zawartych z Bankiem Klient upoważnia Bank do dostępu do danych Klienta znajdujących się w Repozytorium transakcji, otrzymywania informacji dotyczących Klienta lub zawartych z nim transakcji z Repozytorium transakcji oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta dotyczących danych objętych zgłoszeniem transakcji zawieranych z Bankiem.
6. W przypadku gdy Klient (z wyłączeniem NFC- SME), o ile nie narusza to z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, zamierza samodzielnie dokonywać Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, zobowiązany jest on pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank i następnie uzgodnić z Bankiem szczegółowy tryb uzgadniania treści zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, przy czym przejęcie dokonywania zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji musi dotyczyć wszystkich rodzajów transakcji zawieranych pomiędzy Klientem a Bankiem. Bank będzie związany powyższym powiadomieniem po upływie drugiego Dnia Roboczego od dnia ostatecznego uzgodnienia z Bankiem i potwierdzenia przez Bank w formie pisemnej powyższego trybu uzgadniania treści zgłoszeń do Repozytorium transakcji.
7. Bez względu na tryb uzgadniania z Bankiem treści Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, w przypadku samodzielnych Zgłoszeń transakcji do Repozytoriów transakcji dokonywanych przez Klienta, Klient dla potrzeb raportowania do Repozytorium transakcji zobowiązany jest posługiwać się kodami identyfikacyjnymi transakcji, o których mowa w Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, nadanymi przez Bank i zawartymi w potwierdzeniach danych transakcji przekazanych Klientowi przez Bank.
8. W przypadku powiadomienia Banku przez Klienta o zamiarze samodzielnego dokonywania przez Klienta Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, Klient jest zobowiązany również do dokonywania zgłoszeń wszelkich zmian lub rozwiązania transakcji zgłoszonych wcześniej do Repozytorium transakcji przez Bank w imieniu Klienta.
9. W przypadkach o których mowa w ust. 6 – 8 Klient ponosi odpowiedzialność, w tym odpowiedzialność prawną, za zgłaszanie informacji szczegółowych na temat transakcji i zapewnienie ich prawidłowości. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta w związku z samodzielnym raportowaniem transakcji do Repozytorium transakcji przez Klienta.
10. Jeżeli Klient samodzielnie dokonujący Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji będzie chciał przekazać Bankowi raportowanie tych transakcji w jego imieniu do Repozytorium transakcji, zobowiązany jest pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank. W takim przypadku przepisy § 19 dotyczące Zgłaszania transakcji do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta stosuje się bezpośrednio, poczynawszy od piątego Dnia Roboczego następującego po doręczeniu Bankowi takiego powiadomienia lub od innego Dnia Roboczego wskazanego Klientowi przez Bank, przy czym w przypadku Klienta będącego Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC lub Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR innym niż NFC- SME Bank zastrzega sobie prawo do poinformowania Klienta we wskazanym terminie 5-dniowym, iż nie zgadza się na raportowanie do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta.
11. Klient dostarcza Bankowi na potrzeby raportowania szczegółowe informacje dotyczące zawartych między nimi transakcji, w szczególności w zakresie określonym w Regulacjach EMIR lub Regulacjach SFTR. Wszelkie dane dotyczące Klienta przekazane i będące w posiadaniu Banku potrzebne do prawidłowego dokonywania przez Bank Zgłoszeń transakcji zawieranych z Klientem do Repozytorium transakcji, w tym w szczególności dane teleadresowe Klienta, dane dotyczące nazwy, siedziby i statusu prawnego Klienta, dane dotyczące przyporządkowania Klienta do kategorii Kontrahenta FC, Kontrahenta NFC-, NFC+, Kontrahenta NFC lub NFC- SME w rozumieniu Regulacji SFTR oraz dane dotyczące Kodu LEI, będą uważane przez Bank za aktualne i będą wykorzystywane przez Bank do dokonywania zgłoszeń do Repozytoriów transakcji, dopóki Bank nie zostanie poinformowany przez Klienta o zmianie tych danych, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek nie później niż od drugiego Dnia Roboczego po dacie jego doręczenia do Banku.
12. Bank może zwrócić się do Klienta (w formie pisemnej lub za pomocą poczty elektronicznej) o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii, potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 11, w szczególności potwierdzenia aktualności Kodu LEI, a także o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii, podanie dodatkowych informacji, złożenie oświadczeń lub dokonanie innych czynności, niezbędnych do dokonywania Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta, związanych z wymogami przepisów prawa, w tym postanowieniami Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, z umową zawartą pomiędzy Bankiem a danym Repozytorium transakcji lub wewnętrznymi regulacjami Banku bezpośrednio związanymi z dokonywaniem Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji.
13. Klient ma obowiązek utrzymywania aktywnego Kodu LEI, zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR.
14. W przypadku:
 - 1) braku niezwłocznego potwierdzenia przez Klienta aktualności danych na żądanie Banku, o którym mowa w ust. 12, lub
 - 2) braku niezwłocznego udzielenia przez Klienta dodatkowych informacji, braku niezwłocznego złożenia przez Klienta oświadczeń lub braku niezwłocznego dokonania przez niego innych czynności niezbędnych do dokonywania Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, na żądanie Banku, o których mowa w ust. 12, Bank ma prawo, wedle swojego wyboru:
 - a) w przypadku Klienta będącego Kontrahentem NFC- lub NFC- SME - dokonywać Zgłoszeń transakcji zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o Kliencie i zawieranych z nim transakcjach,
 - b) w przypadku Klienta będącego Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC lub Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR innym niż NFC- SME - wedle swojego wyboru zaprzestać dokonywania Zgłoszeń transakcji w imieniu Klienta, o czym informuje Klienta lub dokonywać Zgłoszeń transakcji zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o Kliencie i zawieranych z nim transakcjach.
15. Bez względu na postanowienia ust. 11 i 12, Klient zobowiązuje się bez wezwania Banku do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o wszelkich zmianach danych, o których mowa w ust. 11 i 12.
16. Na potrzeby dokonywania Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji Klient akceptuje, iż w przypadku braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Stronami, Bank dokonując zgłoszeń transakcji (lub ich zmian) do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta przekazuje dane dotyczące Wycen i Zabezpieczeń obliczone lub określone przez Bank zgodnie z metodologią przyjętą przez Bank.

17. Bank nie odpowiada wobec Klienta za skutki braku wykonania przez Klienta któregośkolwiek z zobowiązań, o których mowa w ust. 6-16, a w konsekwencji w szczególności za skutki związane z brakiem kompletności, terminowości lub poprawności dokonywanych przez Bank zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji lub braku dokonania takich zgłoszeń chyba, że odpowiedzialność ta wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jego pracowników.
18. Klient ponosi względem Banku odpowiedzialność za szkody poniesione przez Bank (w szczególności z tytułu nałożonych na Bank kar) wskutek braku wykonania przez Klienta któregośkolwiek z jego obowiązków, o których mowa w ust. 6-16. W szczególności, Klient, na żądanie Banku, niezwłocznie pokryje wszelkie szkody oraz zwróci Bankowi wszelkie koszty poniesione przez Bank w związku z brakiem wywiązania się przez Klienta z takiego obowiązku lub obowiązków.
19. Klient, będący Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC lub Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR niebędącym NFC- SME niniejszym przyjmuje do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR obowiązek Zgłaszania transakcji wynikający z Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR nałożony jest na każdą Stronę transakcji, tj. oddzielnie na Bank i na Klienta. Pomimo tego, iż z zastrzeżeniem postanowień ust. 6-10, Bank dokonuje Zgłoszeń transakcji w imieniu Klienta, kary wynikające z niewypełnienia przez Klienta wymogów Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR w ww. zakresie mogą zostać nałożone bezpośrednio na Klienta.
20. Bank nie odpowiada wobec Klienta za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Repozytorium transakcji obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w tym Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR) oraz z umowy łączącej Bank z Repozytorium transakcji (nie dotyczy Przedsiębiorcy-konsumenta).
21. Klient zwalnia Bank z odpowiedzialności z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania Zgłoszenia transakcji do Repozytorium transakcji z przyczyn technicznych, ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej lub z innych przyczyn chyba, że odpowiedzialność wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jej pracowników (nie dotyczy Przedsiębiorcy-konsumenta).
22. Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat od Klientów będących Kontrahentami NFC+ lub Kontrahentami FC lub Kontrahentami NFC w rozumieniu Regulacji SFTR innymi niż NFC- SME za dokonywanie Zgłoszeń transakcji do Repozytoriów transakcji, o ile zostały uwzględnione w Taryfie.
23. Zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR, Klient niniejszym upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji zawartych z Bankiem do ESMA, na zasadach opisanych w ust. 1-22, na wypadek gdyby Repozytorium transakcji nie było dostępne zgodnie z wymogami Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR aby rejestrować transakcje.
24. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6-10, Klient zobowiązuje się wobec Banku, że nie będzie samodzielnie dokonywał zgłoszeń transakcji objętych upoważnieniami, o których mowa w ust. 2 i 23, do Repozytoriów transakcji ani do ESMA.
25. Postanowienia niniejszego paragrafu oraz § 18 nie mają zastosowania do Klientów, którzy nie mają statusu Kontrahentów FC albo Kontrahentów NFC, z zastrzeżeniem, że postanowienia ust. 11, 12, 14 pkt 2), ust. 15, 18 i 20 stosuje się odpowiednio do Klientów niemających takiego statusu, o ile Bank ma obowiązek dokonywać Zgłoszeń transakcji z takimi Klientami do Repozytorium transakcji.

Rozdział 6. Zabezpieczenie Transakcji Pochodnych

§ 20.

1. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z zawieraniem Transakcji Pochodnych, Bank ma prawo zażądać od Klienta ustanowienia Zabezpieczenia lub uzupełnienia Zabezpieczenia zgodnie z treścią Rozdziału 9.
2. Wysokość Zabezpieczenia transakcji jest uzależniona od rodzaju Transakcji Pochodnej, poziomu zmienności jednostkowej ceny instrumentu bazowego Transakcji Pochodnej, waluty i nominału Transakcji Pochodnej oraz daty jej rozliczenia.

§ 21.

1. W przypadku zawarcia Transakcji Pochodnej, Klient zobowiązany jest ustanowić Zabezpieczenie w formie Depozytu gwarancyjnego, z zastrzeżeniem § 29 ust. 2 oraz § 30 ust. 1, w terminie podanym w Komunikacie.
2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania w przypadku zawarcia Transakcji Opcyjnej, w której nabywcą opcji jest Klient, o ile dzień płatności premii nie został ustalony w terminie późniejszym niż drugi Dzień Roboczy następujący po dniu zawarcia transakcji.

§ 22.

1. Depozyt gwarancyjny ustanawiany jest na wyodrębnionym rachunku Banku na okres od dnia zawarcia Transakcji Pochodnej do dnia jej rozliczenia.
2. Kwota depozytu stanowi iloczyn nominału Transakcji Pochodnej i współczynnika kredytowego, którego wartość jest wyrażona procentowo i zależy od rodzaju Transakcji Pochodnej oraz czasu pozostałego do dnia zapadalności transakcji, z zastrzeżeniem § 27.
3. Wysokość współczynnika kredytowego, o którym mowa w ust. 2, określa obowiązujący w dniu zawarcia transakcji Komunikat.
4. Wysokość kwoty Depozytu gwarancyjnego ustala się na dzień zawarcia Transakcji Pochodnej.
5. W celu ustanowienia Depozytu gwarancyjnego Bank, w dniu zawarcia Transakcji Pochodnej, obciąża wskazany przez Klienta podczas uzgadniania Warunków transakcji Rachunek bankowy.
6. W przypadku zawarcia przez Klienta Strategii opcyjnych, kwota Depozytu gwarancyjnego będzie większą z dwóch wartości:
 - 1) wyliczonej kwocie depozytów dla opcji CALL i PUT w przypadku Strategii opcyjnych zawartych na jednej parze walutowej, polegającej na wystawieniu przez Klienta walutowej opcji CALL i walutowej opcji PUT, na jednakowe okresy i z tak określonymi kursami wykonania opcji, że nie ma możliwości, żeby te opcje zostały jednocześnie zrealizowane,
 - 2) wyliczonej kwocie depozytów dla opcji Cap i Floor w przypadku Strategii opcyjnej polegającej na wystawieniu przez Klienta opcji Cap i opcji Floor, na jednakowe okresy i z tak określonymi stawkami realizacji wykonania opcji, że nie ma możliwości, żeby te opcje zostały jednocześnie zrealizowane,
7. Klient nie może dysponować kwotą Depozytu gwarancyjnego do dnia spełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z transakcji, z zastrzeżeniem § 41 ust. 3-6.

§ 23.

1. W przypadku braku środków na Rachunku bankowym Klienta, wystarczających do ustanowienia Depozytu gwarancyjnego, Bank może dokonać zamknięcia i rozliczenia transakcji w dniu jej zawarcia.
2. Bank oblicza Kwotę Rozliczenia i na żądanie Klienta przedstawi sposób jej obliczenia.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank sporządza potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazuje je Klientowi.
4. Klient zobowiązany jest zweryfikować otrzymane potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, a w przypadku stwierdzenia zastrzeżeń do jego treści, niezwłocznie zgłosić ten fakt do Banku, w terminie podanym w Komunikacie. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń do potwierdzenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiednie zastosowanie znajdzie procedura wskazana w § 59.
5. Równoznaczne z akceptacją warunków przedterminowego rozliczenia transakcji jest niezgłoszenie przez Klienta zastrzeżeń w terminie podanym w Komunikacie, o którym mowa w ust. 3.
6. Bank odpowiednio uznaje bądź obciąża Kwotą Rozliczenia Rachunek Klienta.
7. W przypadku określonym w ust. 6 stosuje się przepisy § 49.

§ 24.

Od dnia zawarcia Transakcji Pochodnej zabezpieczonej Depozytem gwarancyjnym do dnia spełnienia wynikających z niej zobowiązań, Klient ma obowiązek utrzymywać w Banku Depozyt gwarancyjny w wysokości równej co najmniej Optymalnej kwocie zabezpieczenia.

§ 25.

1. Depozyt gwarancyjny oprocentowany jest według stałej stopy procentowej, odpowiadającej wysokości stopy procentowej środków pieniężnych płatnych na żądanie na Rachunku bankowym Klienta w Banku, z którego pobrane zostały środki pieniężne w celu utworzenia Depozytu gwarancyjnego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Depozyt gwarancyjny w kwocie co najmniej odpowiadającej kwocie minimalnej wymagalnej do otwarcia lokaty negocjowanej, w okresie jego utrzymywania, może być oprocentowany według stałej stopy procentowej, ustalonej przez Dealera indywidualnie dla każdego Depozytu gwarancyjnego w drodze negocjacji w dniu zawarcia Transakcji Pochodnej, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku, gdy Depozyt gwarancyjny, o którym mowa w ust. 2, został ustanowiony na okres dłuższy niż jeden rok, po upływie każdego roku oprocentowanie Depozytu gwarancyjnego może zostać ustalone indywidualnie w drodze negocjacji, z uwzględnieniem czasu pozostałego do dnia zakończenia Transakcji Pochodnej.
4. W przypadku zwrotu części Depozytu gwarancyjnego na wniosek Klienta, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 42, oprocentowanie pozostałej kwoty depozytu może ulec zmianie.
5. Depozyty gwarancyjne zabezpieczające poszczególne Transakcje Opcyjne wchodzące w skład Strategii opcyjnej, o ile ustalone są na ten sam termin i suma tych depozytów stanowi kwotę określoną w ust. 2, mogą być oprocentowane na zasadach określonych w ust. 2.
6. Kwota minimalna wymagalna do otwarcia lokaty negocjowanej określona jest w Komunikacie.

§ 26.

1. W przypadku całkowitego zamknięcia transakcji i po dokonaniu zapłaty Kwoty Rozliczenia, Bank dokonuje zwolnienia jej Zabezpieczenia.
2. W przypadku częściowego zamknięcia transakcji, Zabezpieczenie transakcji zamykanej wyznaczone jest w oparciu o pomniejszony nominal transakcji.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 i 2, transakcja zamykająca nie wymaga Zabezpieczenia.

§ 27.

1. W przypadku dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia wcześniej zawartej transakcji (rollback lub rollover) Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia. Bank dokonuje zwolnienia Zabezpieczenia pierwotnej transakcji, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
2. W przypadku dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia części nominalu wcześniej zawartej transakcji (rollback lub rollover) Zabezpieczenie transakcji pierwotnej wyznaczone jest w oparciu o pomniejszony nominal transakcji. Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. W przypadku dokonania odroczonego rozliczenia wcześniej zawartej transakcji (rollover) wymiany początkowej negocjowanej transakcji FX Swap, Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia. Transakcja rolująca nie ma wpływu na Zabezpieczenie transakcji pierwotnej.
4. W przypadku dokonania przyspieszonego rozliczenia wcześniej zawartej transakcji (rollback) wymiany początkowej negocjowanej transakcji FX Swap, Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia z tym, że jeśli transakcją rolującą jest negocjowana transakcja FX Swap, to w oparciu o współczynnik kredytowy adekwatny dla jej wymiany początkowej. Transakcja rolująca nie ma wpływu na Zabezpieczenie transakcji pierwotnej.

§ 28.

W przypadku ustanowienia przez Klienta Zabezpieczenia Transakcji Pochodnej w innej walucie niż waluta nominalu transakcji przekazywanego Bankowi przez Klienta, przeliczenie równowartości Zabezpieczenia następuje z zastosowaniem kursu średniego Narodowego Banku Polskiego (*fixingu* NBP) ogłoszonego w Tabeli kursów Banku w dniu ustanowienia Zabezpieczenia.

§ 29.

1. O ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa (w tym Regulacje EMIR), Umowa lub Ogólne warunki nie stanowią inaczej, w przypadku wątpliwości co do wysokości Depozytu gwarancyjnego, Klient ma prawo zgłosić Bankowi zastrzeżenia za pośrednictwem poczty elektronicznej (na adres poczty elektronicznej, z którego Klient otrzymał od Banku informację o obowiązku złożenia lub wysokości Depozytu gwarancyjnego) niezwłocznie, ale nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania od Banku informacji o obowiązku złożenia lub wysokości wnioskowanego Depozytu gwarancyjnego. Postanowienia § 59 w zakresie trybu rozstrzygania reklamacji stosuje się odpowiednio.
2. W przypadku transakcji zabezpieczonych w innej formie niż Depozyt gwarancyjny, zasady i tryb ustanawiania Zabezpieczenia, w szczególności w zakresie wnoszenia dodatkowego Zabezpieczenia oraz trybu jego zwrotu, są ustalane z Klientem w ramach w odrębnej umowy.

Rozdział 7. Zasady zawierania Transakcji Pochodnych niezabezpieczonych oraz kompresja portfela

§ 30.

1. Bank może zwolnić Klienta z obowiązku Zabezpieczenia Transakcji Pochodnej. Dotyczy to transakcji z Klientem, dla którego Bank posiada wolny każdy z limitów LSW addon, LSN addon oraz LSN mtm.
2. Bank informuje Klienta o wysokości przyznaných limitów LSW addon, LSN addon oraz LSN mtm.

§ 31.

Limit LSN addon jest obciążany potencjalną ekspozycją Transakcji Pochodnych niezabezpieczonych, a limit LSN mtm - łączną negatywną wyceną netto Transakcji Pochodnych niezabezpieczonych.

§ 32.

1. W sytuacji, o której mowa w § 30 ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo żądania złożenia przez Klienta oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego z późniejszymi zmianami, z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy, o treści uzgodnionej i zaakceptowanej przez Bank („Oświadczenie”).
2. Klient zobowiązany jest do dostarczenia Oświadczenia do Banku, w terminie pięciu Dni Roboczych od daty otrzymania od Banku oświadczenia wskazującego niezbędne postanowienia Oświadczenia.

§ 33.

W przypadku, gdyby liczba czynnych Transakcji Pochodnych pomiędzy Bankiem a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500, wówczas Bank wspólnie z Klientem dokonają analizy zasadności dokonywania kompresji portfela tych transakcji (w tym Pakietu transakcji) oraz w razie uznania, że przeprowadzenie kompresji portfela Transakcji Pochodnych jest uzasadnione, Bank dokona takiej kompresji.

Rozdział 8. Wycena wartości Transakcji Pochodnych i raporty przekazywane do Klienta

§ 34.

Bank oblicza wartość transakcji według stanu na określony Dzień Wyceny. Dniem Wyceny może być każdy Dzień Roboczy. Standardowo Bank może dokonywać wyceny bieżącej wartości transakcji każdego Dnia Roboczego.

§ 35.

1. Podstawę kalkulacji wartości transakcji stanowią niewymagalne w Dniu Wyceny przyszłe należności i zobowiązania pieniężne Klienta.
2. Do przeliczenia na PLN kwot, o których mowa wyżej, wyrażonych w walutach wymienialnych stosuje się średni kurs publikowany przez Narodowy Bank Polski, tzw. *fixing* NBP, obowiązującyw Banku w chwili wykonania Wyceny.

§ 36.

- Bank przesyła Klientowi:
 - nie rzadziej niż raz w miesiącu – raport z informacją o czynnych transakcjach oraz ich Wycenie,
 - nie rzadziej niż raz na kwartał – raport z informacją o czynnych transakcjach: Lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową, Lokat inwestycyjnych oraz Transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych,
 - nie rzadziej niż raz w roku – zestawienie faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług w zakresie transakcji zawieranych na Instrumentach Finansowych, Lokatach inwestycyjnych oraz kosztów i opłat powiązanych z zawartymi Transakcjami Skarbowymi, z wyłączeniem Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych, a także kosztów i opłat dotyczących Instrumentów Finansowych, objętych tymi usługami,
 - raz w roku (według stanu na dzień 31. grudnia) – potwierdzenie sald dla Lokat inwestycyjnych oraz Lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.
- Wycena przekazywana Klientowi jest prezentowana od strony Banku według zasad Wyceny stosowanych do pozycji własnych Banku.
- W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat, o którym mowa w ust. 1 pkt 3), jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.

§ 37.

- Klient każdorazowo po otrzymaniu raportu, o którym mowa w § 36, ma obowiązek zweryfikować jego treść. W przypadku stwierdzenia niezgodności, Klient powinien niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania takiego raportu, skontaktować się telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (na adres, z którego Klient otrzymał taki raport), z Bankiem celem wyjaśnienia niezgodności lub zgłoszenia zastrzeżenia do tego raportu (w tym do treści Wyceny zawartej w tym raporcie). Postanowienia § 59 w zakresie trybu rozstrzygania reklamacji, stosuje się odpowiednio.
- W przypadku braku zgłoszenia zastrzeżeń co do raportu z informacją o Czynnych transakcjach oraz ich Wycenie w terminie, o którym mowa w ust. 1, uznaje się, iż Klient zapoznał się, zweryfikował i zaakceptował treść tego raportu.

§ 38.

- W związku z monitorowaniem prawidłowej wysokości ustanowionego przez Klienta Zabezpieczenia, Bank w następnym Dniu Roboczym po Dniu Wyceny przekazuje Klientowi, zgodnie z Umową, informację na temat Zabezpieczeń, która zawiera wartość Zabezpieczenia:
 - ustanowionego przez Klienta według stanu na Dzień Wyceny, obliczoną zgodnie z metodą Wyceny stosowaną przez Bank,
 - wymaganego od Klienta od następnego Dnia Roboczego przypadającego po dniu doręczenia Wyceny.
- Bank ma prawo nie przekazywać Klientowi informacji na temat Zabezpieczeń, o której mowa w ust. 1, w przypadku gdy:
 - Klient nie jest zobowiązany do uzupełnienia wartości Zabezpieczenia ustanowionego zgodnie z zasadami, o których mowa w § 39,
 - Bank nie jest zobowiązany do dokonania zwrotu Klientowi części ustanowionego Zabezpieczenia zgodnie z zasadami, o których mowa w § 42.
- Postanowienia § 29 stosuje się odpowiednio do zgłaszania zastrzeżeń do informacji na temat Zabezpieczeń.

Rozdział 9. Tryb ustanawiania dodatkowego Zabezpieczenia

§ 39.

- W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 20 ust. 1, Bank dokonuje bieżącego porównania wartości Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta, z wartością Zabezpieczenia wymaganego w związku z zawartymi z Klientem Transakcjami Pochodnymi lub wysokością aktualnie przyznanego limitu LSN mtm.
- W przypadku transakcji zabezpieczonych Depozytem gwarancyjnym, Klient jest zobowiązany do wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia o wartości minimalnej kwoty dopłaty przed Dniem Rozliczenia na podstawie aktualnej Wyceny transakcji, z zastrzeżeniem ust. 5-6.
- W przypadku transakcji zawartych w ramach przyznanego Klientowi przez Bank limitu LSN mtm, Bank może zażądać ustanowienia lub wniesienia przez Klienta dodatkowego Zabezpieczenia o wartości minimalnej kwoty dopłaty również w trakcie trwania transakcji, dla wskazanych przez Bank transakcji:
 - o ile łączna negatywna wycena aktywnych transakcji netto przekracza przyznany Klientowi limit LSN mtm albo ekspozycja kredytowa lub rozliczeniowa Klienta przekracza którykolwiek z aktualnie przyznanym Klientowi Limitów skarbowych, lub
 - w sytuacji, gdy Bank nie odnowi Klientowi limitów LSN addon lub LSN mtm., przyznane limity LSN addon lub LSN mtm, wygasną albo zostaną przez Bank cofnięte, z zastrzeżeniem ust. 5-6.
- W przypadku transakcji zawartych w ramach przyznanego Klientowi przez Bank limitu LSZ mtm, tryb ustanawiania dodatkowego Zabezpieczenia zostaną ustalone z klientem w ramach odrębnej umowy.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 2 i 3 pkt 2, Bank ustala wysokość kwoty Zabezpieczenia na dzień ustanowienia lub wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia zgodnie z obowiązującym Komunikatem, dla danego terminu pozostałego do dnia zapadalności transakcji, z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia.
- Minimalna kwota dopłaty, tj. wartość dodatkowego Zabezpieczenia (o ile jest liczbą dodatnią), stanowi w tym przypadku różnicę między Optymalną kwotą zabezpieczenia oraz aktualną kwotą Zabezpieczenia, z uwzględnieniem odpowiednich zaokrągleń, o których mowa w ust. 7.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 1, minimalna kwota dopłaty, tj. wartość dodatkowego Zabezpieczenia (o ile jest liczbą dodatnią), stanowi różnicę między kwotą zidentyfikowanego przekroczenia limitu LSN mtm oraz aktualną kwotą Zabezpieczenia, z uwzględnieniem odpowiednich zaokrągleń, o których mowa w ust. 7.
- Minimalna kwota dopłaty (wartość dodatkowego Zabezpieczenia) jest zaokrąglana w górę do kwoty:
 - 100 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia należy do przedziału (0, 1000 włącznie),
 - 500 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia należy do przedziału (1001, 10 000 włącznie),
 - 1000 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia należy do przedziału (10 001, 100 000 włącznie),
 - 10 000 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia jest większa od 100 000.

§ 40.

- W przypadku, o którym mowa w § 39 ust. 2 i 3, Klient zobowiązany jest do ustanowienia lub wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia w terminie podanym w Komunikacie.
- Klient składa w Banku w formie pisemnej, bądź przekazuje do Banku pocztą elektroniczną zgodę na obciążenie rachunku bankowego Klienta w celu ustanowienia lub wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia w postaci Depozytu gwarancyjnego, chyba że Strony postanowią inaczej w Umowie. Brak ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia w wymaganej wysokości, w terminie określonym w ust. 1, stanowi Przypadek Naruszenia, o którym mowa w § 53.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 2, stosuje się postanowienia Rozdziału 14.
- Postanowienia § 29 stosuje się odpowiednio do zgłaszania zastrzeżeń do żądania przez Bank wobec Klienta wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia, przy czym zgłoszenie takich zastrzeżeń nie zwalnia Klienta z obowiązku wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia w wysokości i w terminie wskazanym w postanowieniach § 39 i § 40.

Rozdział 10. Tryb zwrotu Depozytu gwarancyjnego

§ 41.

1. W przypadku Transakcji Pochodnych zabezpieczonych Depozytem gwarancyjnym, Kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, z zastrzeżeniem ust. 2, Bank przekazuje, po rozliczeniu Transakcji Pochodnej, na Rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki w celu utworzenia Depozytu gwarancyjnego – w dniu jej rozliczenia, z zastrzeżeniem ust. 3-8.
2. Kwota należnych odsetek zostanie pomniejszona o zryczałtowany podatek dochodowy, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Z zastrzeżeniem ust. 8, w przypadku negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymienialnych Bank w dniu jej zamknięcia przekazuje na Rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki:
 - 1) kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, z zastrzeżeniem ust. 2. - o ile Kwota Rozliczenia stanowi dochód dla Klienta,
 - 2) kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, z zastrzeżeniem ust. 2., pomniejszoną o Kwotę Rozliczenia – o ile Kwota Rozliczenia nie stanowi dochodu dla Klienta.
4. W przypadku negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymienialnych, Kwota Rozliczenia, o której mowa w ust. 3 pkt 2), pozostaje na wyodrębnionym, nieoprocentowanym rachunku Banku do Dnia Rozliczenia transakcji terminowej.
5. W przypadku rozliczenia w kilku dniach kwoty transakcji terminowej z opcją daty rozliczenia, Depozyt gwarancyjny podlega zwróceniu na Rachunek bankowy Klienta, w kwocie proporcjonalnej do kwoty rozliczanej w tym terminie.
6. W przypadku częściowego zamknięcia, przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia transakcji na wniosek Klienta, kwota Depozytu gwarancyjnego podlega rozliczeniu w kwocie proporcjonalnej do kwoty rozliczanej transakcji, po jej częściowym rozliczeniu.
7. Rozliczenie depozytów, o których mowa w ust. 5 i 6, następuje z uwzględnieniem Wyceny pozostającej do rozliczenia kwoty transakcji, zgodnie ze sporządzaną przez Bank codzienną Wyceną Czynnych transakcji Klienta.
8. W przypadku rzedterminowego rozliczenia transakcji Bank przekazuje na Rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki w celu utworzenia Depozytu gwarancyjnego – kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, o ile Kwota Rozliczenia stanowi dochód dla Klienta albo kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, pomniejszoną o Kwotę Rozliczenia, o ile Kwota Rozliczenia nie stanowi dochodu dla Klienta i na Rachunku Klienta brak jest środków do jej pobrania, z zastrzeżeniem ust. 2.

§ 42.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3-4 Bank, na wniosek Klienta, może zwrócić część przyjętego Zabezpieczenia przed ustaloną w Warunkach transakcji datą jej rozliczenia, zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 2, w przypadku gdy:
 - 1) wartość Zabezpieczenia ustanowionego według stanu na Dzień Wyceny, pomniejszona o kwotę zobowiązań Klienta z tytułu rozliczenia Transakcji Pochodnych wymagalnych w Dniu Roboczym następującym po Dniu Wyceny, jest większa niż wartość Optymalnej kwoty zabezpieczenia, o której mowa w § 24, oraz
 - 2) Zabezpieczenie (lub jego część) zostało ustanowione przez Klienta w formie Depozytu gwarancyjnego.
2. W celu dokonania zwrotu części Zabezpieczenia Bank uznaje, w Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania wniosku Klienta, Rachunek bankowy Klienta kwotą różnicy pomiędzy:
 - 1) wartością Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta według stanu na Dzień Wyceny pomniejszoną o kwotę zobowiązań Klienta z tytułu rozliczenia Transakcji Pochodnych wymagalnych w Dniu Roboczym następującym po Dniu Wyceny, oraz
 - 2) wartością Zabezpieczenia wymaganego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.
3. Bank, na wniosek Klienta oraz zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 4., może zwrócić całość lub część Depozytu gwarancyjnego, przyjętego zgodnie z § 39 ust. 3 pkt 1, w przypadku gdy wartość przyjętego Zabezpieczenia jest wyższa, niż kwota zidentyfikowanego przekroczenia.
4. W celu dokonania zwrotu Zabezpieczenia Bank uznaje, w Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania wniosku Klienta, Rachunek bankowy Klienta kwotą różnicy pomiędzy:
 - 1) wartością Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta według stanu na Dzień Wyceny, oraz
 - 2) aktualną kwotą zidentyfikowanego przekroczenia.

Rozdział 11. Obowiązek centralnego rozliczania

§ 43.

1. Przed zawarciem Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania wynikającemu z Regulacji EMIR, Klient zobowiązany jest telefonicznie zawiadomić Bank, że ta transakcja będzie podlegać obowiązkowi centralnego rozliczania.
2. Dla Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania, Strony ustalą zasady przekazania jej do centralnego rozliczenia, zgodnie z Rozporządzeniem EMIR.
3. Jeżeli w ciągu siedmiu Dni Roboczych od dnia zawarcia Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania, transakcja ta nie zostanie przyjęta do centralnego rozliczenia przez odpowiedni podmiot rozliczający, zgodnie z Rozporządzeniem EMIR, Bank będzie uprawniony do dokonania przedterminowego rozliczenia tej transakcji.

Rozdział 12. Warunki rozliczenia transakcji

§ 44.

1. Musisz zapewnić na Twoim koncie (Rachunku Klienta) pieniądze, które wystarczą do rozliczenia transakcji oraz do wykonania innych zobowiązań wobec nas, w dniu ich wymagalności, nie później niż w terminie podanym w Komunikacie.
2. Szczegółowe zasady rozliczenia Transakcji Skarbowej określa właściwy dla niej Regulamin Banku.
3. Jeżeli właściwy Regulamin Banku nie stanowi inaczej, a w ramach rozliczenia konkretnej Transakcji Skarbowej obie strony transakcji są zobowiązane do wymiany pieniędzy, to właściwy Rachunek Klienta zostanie najpierw obciążony Kwotą Rozliczenia, a następnie właściwy Rachunek Klienta zostanie uznany Kwotą Rozliczenia.

§ 45.

1. W przypadku transakcji terminowej z opcją daty rozliczenia Bank, po złożeniu przez Klienta dyspozycji rozliczenia całego nominalu transakcji terminowej albo jej transzy, sporządza potwierdzenie rozliczenia transakcji i przekazuje Klientowi najpóźniej do godziny 10:00 w następnym Dniu Roboczym po Dniu Rozliczenia.
2. Klient zobowiązany jest zweryfikować potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zgodnie z zasadami określonymi w § 17 ust. 4.

§ 46.

1. Jeżeli w tym samym Dniu Rozliczenia Ty i my będziemy mieli wzajemne wymagalne zobowiązania, związane z rozliczeniem zawartych transakcji, które zapadają w tym dniu i są wyrażone w tej samej walucie, to transakcje wskazane przez Ciebie możemy rozliczyć netto, na zasadach określonych w ust. 2-4. Nie możesz wskazać transakcji wcześniej rozliczonych ani transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych. Transakcje, które mamy rozliczyć netto, możesz wskazać w formie pisemnej lub innej, akceptowanej przez Ciebie i nas (np. za pośrednictwem poczty elektronicznej), na adres określony w Umowie. Musisz to zrobić w terminie podanym w Komunikacie.
2. Bank dokonuje zestawienia łącznej wartości zobowiązań pieniężnych Banku wobec Klienta wynikających z Umowy, wyrażonych w określonej walucie i płatnych w Dniu Rozliczenia z łączną wartością zobowiązań pieniężnych należnych od Klienta wyrażonych w tej samej walucie i płatnych w tym samym dniu.

3. Rozliczenie netto, o którym mowa powyżej, polega na potrąceniu kwoty niższej z kwotą wyższą. Różnicę, która powstaje w taki sposób, musi zapłacić strona transakcji, która jest zobowiązana do zapłaty kwoty wyższej.
4. Dokonanie rozliczenia netto w trybie, o którym mowa powyżej, ma skutki potrącenia w rozumieniu art. 498 Kodeksu cywilnego i powoduje umorzenie wzajemnych zobowiązań Banku i Klienta z tytułu zawartych transakcji objętych rozliczeniem netto do wysokości wierzytelności niższej, z chwilą uznania rachunku Strony uprawnionej kwotą różnicy, o której mowa w ust. 3.
5. W przypadkach, o których mowa w § 53 oraz w § 58 ust. 2, dokonamy przedterminowego rozliczenia Czynnych transakcji oraz rozliczymy je netto bez Twojej dyspozycji.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5, jesteśmy uprawnieni do zaspokojenia powstałej należności z Zabezpieczenia, o którym mowa w § 21.
7. Powstanie zobowiązania Klienta do zapłaty na rzecz Banku należności wynikającej z przedterminowego rozliczenia transakcji, o którym mowa w ust. 5, nie ogranicza naszych uprawnień do żądania odszkodowania na zasadach ogólnych, określonych w przepisach Kodeksu cywilnego.

§ 47.

1. Jeżeli nie zapewnisz pieniędzy do rozliczenia Transakcji Skarbowej, to po godzinie podanej w Komunikacie spróbujemy, bez Twojej dyspozycji, rozliczyć netto wszystkie zobowiązania wzajemnie wymagalne w danym dniu, wynikające z zawartych Transakcji Skarbowych. Powyższe nie dotyczy Lokaty inwestycyjnej, Lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową oraz Transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych.
2. Jeżeli nie będzie możliwe rozliczenie, o którym mowa w ust. 1, rozliczymy transakcje zgodnie z właściwym Regulaminem Banku.
3. Obliczymy Kwotę Rozliczenia transakcji i obciążymy albo uznamy Twoje konto (Rachunek Klienta) Kwotą Rozliczenia w Dniu Zamknięcia transakcji.
4. Sporządzimy potwierdzenie zamknięcia transakcji i prześlemy Ci je najpóźniej do godziny 10:00 następnego Dnia Roboczego po Dniu Rozliczenia.

§ 48.

1. W przypadku braku środków na Rachunku Klienta wystarczających do rozliczenia Transakcji Pochodnej, Bank zaspokoi swoje roszczenia w Dniu Rozliczenia Transakcji Pochodnej z ustanowionego Zabezpieczenia, w szczególności z Depozytu gwarancyjnego i naliczonych odsetek od tego depozytu, pomniejszonych o zryczałtowany podatek dochodowy.
2. Jeżeli waluta ustanowionego Zabezpieczenia jest inna niż waluta Kwoty Rozliczenia, w sytuacji o której mowa w ust. 1 stosuje się bieżące kursy walut, odpowiednio kupna albo sprzedaży, ogłoszone w Tabeli kursów Banku. Pozostałą po rozliczeniu Transakcji Pochodnej kwotę z ustanowionego Zabezpieczenia Bank, w dniu spełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z Transakcji Pochodnych rozliczanych w tym dniu, przekazuje na Rachunek bankowy Klienta.
3. Jeżeli kwota ustanowionego Zabezpieczenia okaże się niewystarczająca na pokrycie Kwoty Rozliczenia Transakcji Pochodnej, Bank obciąży Rachunek Klienta różnicą pomiędzy Kwotą Rozliczenia a kwotą ustanowionego Zabezpieczenia, tj. Depozytu gwarancyjnego i naliczonych odsetek od tego depozytu, pomniejszonych o zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem § 49.

§ 49.

1. Jeśli na Twoim koncie (Rachunku) Klienta nie zapewnisz pieniędzy niezbędnych do rozliczenia Transakcji Skarbowej, powstałe zadłużenie staje się zadłużeniem przeterminowanym. W przypadku wystąpienia zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w zdaniu powyżej, Bank będzie uprawniony do powstrzymania się od spełnienia na rzecz Klienta niebędącego Konsumentem świadczeń, wynikających z wszystkich zawartych Transakcji Skarbowych, do czasu zapewnienia przez takiego Klienta środków pieniężnych wystarczających do rozliczenia danej Transakcji Skarbowej oraz do wykonania innych zobowiązań wobec Banku w dniu ich wymagalności.
2. Od kwoty zadłużenia przeterminowanego pobieramy odsetki według zmiennej stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego. Jest ona równa aktualnej wysokości odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych prawem.
3. Jeśli zmieni się wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie, równocześnie i analogicznie zmieni się wysokość stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego. Poinformujemy Cię o tym w Komunikacie, do końca miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiła zmiana.
4. W trakcie trwania Umowy mamy prawo zmienić sposób ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego. Możemy to zrobić tylko wtedy kiedy zmieni się prawo dotyczące odsetek od zadłużenia przeterminowanego i w sposób, który wynika z tej zmiany. Poinformujemy Cię o tym niezwłocznie, na trwałym nośniku, w sposób opisany w § 66.
5. Okres zadłużenia przeterminowanego liczymy od pierwszego dnia po dniu powstania tego zadłużenia do dnia jego spłaty włącznie.
6. Kiedy powstanie zadłużenie przeterminowane, poinformujemy Cię o tym:
 - 1) SMS-em,
 - 2) telefonicznie,
 - 3) listownie, wyślemy monit lub zawiadomienie,
 - 4) e-mailem,
 - 5) w bankowości elektronicznej lub
 - 6) osobiście
 w odstępach czasu, które umożliwią Ci spłatę zadłużenia przeterminowanego.
7. Za listowne informowanie Cię o zadłużeniu przeterminowanym pobierzemy opłatę w wysokości zgodnej z Taryfą, maksymalnie za dwa listy.
8. Kiedy spłacisz zadłużenie przeterminowane, przestaniemy Cię o nim informować.
9. Jeśli powstanie nowe zadłużenie poinformujemy Cię o nim i pobierzemy opłatę, według zasad opisanych powyżej.
10. Możemy przekazywać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy:
 - 1) innym bankom,
 - 2) instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów,
 - 3) instytucjom będącym podmiotami zależnymi od banków – bezpośrednio lub za pośrednictwem instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, lub
 - 4) biurom informacji gospodarczej – za pośrednictwem instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
11. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia nas do przekazania Twoich danych:
 - 1) do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
 - 2) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonych, gdy spełnione zostaną łącznie warunki określone w art. 14 ust. 1 tej ustawy.
12. Możemy przenieść wszelkie wierzytelności oraz prawa i obowiązki z tytułu Umowy na osobę trzecią. Przeniesienie, o którym mowa w poprzednim zdaniu, wymaga pisemnej zgody Klienta będącego Konsumentem lub Przedsiębiorcą-konsumentem.

Rozdział 13. Zasady zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji na wniosek Klienta

§ 50.

1. W dowolnym Dniu Roboczym i przed ustalonym w Warunkach transakcji Dniem Rozliczenia, możesz zamknąć i przedterminowo rozliczyć transakcję albo jej część, z wyłączeniem Transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych oraz Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 oraz § 12 ust. 5.
2. Nie jest dozwolone przedterminowe zamknięcie wybranych, pojedynczych transakcji opcyjnych:
 - 1) które wchodzą w skład zawartej Strategii opcyjnej, lub
 - 2) jeśli spowodowałyby to, że inne transakcje opcyjne, powiązane z planowaną do zamknięcia opcją, tracą swój charakter zabezpieczający.
 Klient ma prawo do zamknięcia i przedterminowego rozliczenia Transakcji Opcyjnych:

- a) przed dniem wygaśnięcia Opcji walutowych z wyłączeniem opcji barierowych, w których została osiągnięta bariera dezaktywująca oraz amerykańskich opcji binarnych, dla których został spełniony warunek aktywacji (One Touch) lub które wygasły z powodu osiągnięcia kursu realizacji (No Touch),
 - b) przed dniem zakończenia transakcji w przypadku Opcji na stopę procentową oraz Opcji towarowej.
3. Możliwość częściowego zamknięcia nie dotyczy Terminowych transakcji stopy procentowej FRA, Lokaty inwestycyjnej, Lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową oraz transakcji Opcji towarowej.
 4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, telefonicznie uzgadniasz z Dealerem Dzień Rozliczenia oraz zakres rozliczenia.

§ 51.

1. Sporządzamy potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazujemy Ci je nie później, niż do godziny 10:00 następnego Dnia Roboczego po Dniu Zamknięcia transakcji.
2. Musisz zweryfikować otrzymane potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 – zgodnie z zasadami określonymi w § 17 ust. 4.

§ 52.

1. W Dniu Rozliczenia uznajemy lub obciążamy Twoje konto (Rachunek Klienta) Kwotą Rozliczenia zgodnie z warunkami, o których mowa w § 50 ust. 4.
2. Jeżeli zamkniesz transakcję, to wszystkie należności i zobowiązania, powstałe z tytułu jej zawarcia, podlegają wzajemnemu zaspokojeniu z chwilą jej rozliczenia.
3. Jeżeli nie zapewnisz pieniędzy na Twoim koncie (Rachunku Klienta), które wystarczą do rozliczenia zamkniętej transakcji, to zastosujemy postanowienia § 48-§ 49.

Rozdział 14. Przypadki Naruszenia i przedterminowe rozliczenie transakcji przez Bank

§ 53.

1. Następujące zdarzenia będą stanowiły Przypadek Naruszenia:
 - 1) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta Umowy polegające na:
 - a) niedostarczeniu odpisu aktu notarialnego zawierającego Oświadczenie, o którym mowa w § 32, lub
 - b) niezapewnianiu środków pieniężnych na Rachunku Klienta w celu rozliczenia zawartej transakcji, lub
 - c) nieustanowieniu przez Klienta Zabezpieczenia transakcji, w szczególności w sytuacji cofnięcia, zawieszenia lub przekroczenia któregośkolwiek Limitu skarbowego przyznanego Klientowi przez Bank,
 - 2) niezłożenie wymaganych przez Bank albo złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę informacji, dokumentów lub oświadczeń, w tym Ankiety skarbowej, mających istotny wpływ na zawieranie transakcji z tym Klientem,
 - 3) niewykonanie w terminie zobowiązań Klienta:
 - a) wobec Banku z tytułu Umowy, umowy rachunku lub wobec Banku lub jednostek zależnych od Banku w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.), zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L.176.1, z późn. zm.) z tytułu umów o kredyt, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze, w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych, niezależnie od tego czy Bank lub jednostka zależna skorzysta z przysługującego mu prawa, bez względu na wartość,
 - b) wobec podmiotów innych niż Bank, jeśli kwota należności przekracza 10 000 PLN,
 - c) niewynikających z wykonywanej działalności gospodarczej przez osobę fizyczną, która wykonuje działalność gospodarczą indywidualnie lub w formie spółki cywilnej, lub będącą współnikiem spółki jawnej, komandytowej lub komandytowo-akcyjnej, która zawarła umowę z bankiem jako klient – w zakresie opisanym w ppkt a) i b),
 - 4) powstanie w bilansie Klienta straty w wysokości zobowiązującej zarząd do niezwłocznego zwołania, zgodnie z kodeksem spółek handlowych, zgromadzenia wspólników w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki,
 - 5) zaistnienie okoliczności uzasadniających ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości;
 - 6) zaistnienie okoliczności uzasadniających likwidację lub rozwiązanie spółki Klienta,
 - 7) otwarcie likwidacji Klienta lub jego rozwiązanie bez przeprowadzania likwidacji z woli zgromadzenia wspólników spółki,
 - 8) zawarcie umowy, że Klient nie będzie uprawniony do zawierania transakcji na podstawie Umowy,
 - 9) połączenie, podział, przejęcie przedsiębiorstwa Klienta lub nabycie przez inny podmiot podstawowych aktywów Klienta, jeżeli w wyniku takiego zdarzenia zobowiązania z tytułu Umowy lub którejkolwiek transakcji nie zostaną uznane lub solidarnie przejęte przez wszystkie podmioty powstałe w wyniku połączenia, podziału lub przejęcia,
 - 10) oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości z powodów, o których mowa w art. 13 ustawy - Prawo upadłościowe,
 - 11) zatwierdzenie układu pomiędzy Klientem a jego wierzycielami w postępowaniu w sprawie zatwierdzenia układu,
 - 12) zatwierdzenie układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym, sanacyjnym lub upadłościowym pomiędzy Klientem a jego wierzycielami,
 - 13) wydanie przez uprawniony do tego organ nadzorczy decyzji o zawieszeniu działalności Klienta lub też ograniczeniu jego działalności, powodującej, że Klient nie będzie uprawniony do zawierania transakcji na podstawie Umowy,
 - 14) zawieszenie lub zamknięcie działalności gospodarczej przez Klienta,
 - 15) złożenie przez Klienta wniosku o upadłość konsumencką,
 - 16) niedostarczenie przez Klienta, w określonym przez Bank terminie, informacji wymaganych przez Bank w celu określenia zdolności Klienta do realizacji zobowiązań wynikających z transakcji, w postaci informacji i sprawozdań finansowych, o których mowa w § 30,
 - 17) wystąpienie w ocenie Banku, utraty bieżącej lub perspektywicznej zdolności Klienta do obsługi zobowiązań wynikających z zawartych transakcji, w szczególności w związku ze zmianami na rynku finansowym, sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta,
 - 18) zajęcie przez organ egzekucyjny wierzytelności z jednego lub kilku Rachunków bankowych Klienta w Banku,
 - 19) wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego, powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia:
 - a) nieważność czynności prawnych mających na celu ustanowienie Zabezpieczenia lub ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów Zabezpieczenia,
 - b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów Zabezpieczenia,
 - c) utrata lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
 - 20) zawarcie transakcji nie stanowiącej zabezpieczenia ryzyka finansowego lub utrata zabezpieczającego charakteru pierwotnie zawartej transakcji, która została zawarta w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego, w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - 21) naruszenie obowiązków wynikających z innych umów lub stosunków prawnych zawartych z Bankiem lub z podmiotami z grupy kapitałowej PKO Banku Polskiego SA lub innymi bankami, instytucjami kredytowymi lub instytucjami finansowymi w rozumieniu Prawa bankowego,
 - 22) wystąpienie zdarzenia, które według oceny Banku może mieć wpływ na pogorszenie się sytuacji gospodarczej (finansowej, majątkowej) lub prawnej Klienta, a w konsekwencji zdolności Klienta do wykonania zobowiązań wynikających z zawartych z Bankiem umów,
 - 23) brak możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 24) wpisanie Klienta na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 25) objęcie Klienta sankcjami międzynarodowymi lub krajowymi wydanymi przez Organizację Narodów Zjednoczonych, Stany Zjednoczone Ameryki, Unię Europejską lub Polskę.
2. Musisz nas niezwłocznie poinformować o wystąpieniu Przypadków Naruszenia określonych w ust. 1 pkt 3)-13) i 19)-25).
3. Jeżeli dowiemy się o wystąpieniu któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia, niezwłocznie Cię o tym zawiadomimy pisemnie. Dodatkowo możemy poinformować Cię o powyższym telefonicznie lub pocztą elektroniczną.

4. Jeżeli w terminie dwóch Dni Roboczych od daty doręczenia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3, w dalszym ciągu występuje Przypadek Naruszenia, możemy dokonać zamknięcia i przedterminowego rozliczenia niektórych lub wszystkich transakcji z Tobą zawartych oraz rozwiązać Umowę, z zastrzeżeniem ust. 7-8.
5. Jeżeli dowiemy się o wystąpieniu któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia, możemy znieść albo zawiesić każdy Limit skarbowy lub zablokować Ci możliwość zawierania transakcji na platformie iPKO dealer, o czym niezwłocznie, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym Cię poinformujemy: telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku zablokowania możliwości zawierania transakcji na platformie iPKO dealer, w dalszym ciągu będziesz miał możliwość zawierania transakcji telefonicznie.
7. Niezależnie od wystąpienia Przypadków Naruszenia, Bank może weryfikować, czy transakcje zawarte przez Klienta stanowią zabezpieczenie ryzyka finansowego lub czy transakcje nie utraciły zabezpieczającego charakteru w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, w tym ma prawo wymagać przedstawienia przez Klienta informacji lub dokumentów potwierdzających wypełnienie tego warunku.
8. Jeżeli Klient nie przedstawi informacji zgodnie z ust. 7 lub jeżeli Bank zidentyfikuje transakcje, które nie stanowią zabezpieczenia ryzyka finansowego zgodnie z ust. 1 pkt 20), Bank ma prawo do niezwłocznego zamknięcia i przedterminowego rozliczenia takich transakcji, o czym niezwłocznie, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym, poinformuje Klienta telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie.

§ 54.

1. W celu zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji, nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym po przekazaniu (doręczeniu) zawiadomienia, o którym mowa w § 53 ust. 3, obliczymy Kwotę Rozliczenia transakcji lub całej Strategii opcyjnej.
2. Kwota Rozliczenia odpowiada bieżącej wartości transakcji bądź całej Strategii opcyjnej.
3. Prześlemy Ci kalkulację kwoty przedterminowego rozliczenia, w terminie do pięciu Dni Roboczych od dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji.
4. Prześlemy Ci szczegółowe wyjaśnienia dotyczące sposobu dokonania przedterminowego rozliczenia wszystkich lub poszczególnych transakcji, w ciągu pięciu Dni Roboczych od otrzymania od Ciebie wniosku o takie wyjaśnienia.

§ 55.

1. Jeżeli Kwoty Rozliczenia transakcji wyrażone są w różnych walutach, to dla celów rozliczenia transakcji, zostaną przeliczone na PLN po kursie z naszej bieżącej Tabeli kursów, według poniższych zasad. W przypadku:
 - 1) zobowiązań Banku - stosuje się kurs kupna danej waluty,
 - 2) wierzytelności Banku - stosuje się kurs sprzedaży danej waluty.
2. W przypadku zamknięcia niektórych bądź wszystkich zawartych z Tobą transakcji, Kwota Rozliczenia będzie kompensowana z Kwotami Rozliczenia transakcji, które zostały już zakończone przed dniem zamknięcia, ale nie zostały jeszcze rozliczone.
3. Jeżeli Kwota Rozliczenia jest należna Tobie, to uznajemy Kwotę Rozliczenia Twoje konto (Rachunek Klienta).
4. Jeżeli Kwota Rozliczenia jest należna nam, to obciążamy Kwotę Rozliczenia Twoje konto (Rachunek Klienta).
5. Jeżeli na Twoim koncie (Rachunku Klienta) nie będzie pieniędzy, zaspokoimy swoje roszczenia w trybie, o którym mowa w § 48-§ 49.

§ 56.

Przedterminowe rozliczenie wszystkich transakcji, dokonane wskutek naruszeń, o których mowa w Rozdziale 14, skutkuje rozwiązaniem Umowy z chwilą dokonania obciążenia lub uznania Rachunku Klienta.

Rozdział 15. Rozwiązanie Umowy

§ 57.

1. Każda ze stron Umowy może ją rozwiązać w drodze wypowiedzenia, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 1 - 4 oraz § 68 ust. 4.
2. Możemy wypowiedzieć Ci Umowę w całości lub w części dotyczącej poszczególnych usług, w tym transakcji objętych Umową, jeżeli:
 - 1) wystąpi któreśkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53,
 - 2) utracimy możliwość świadczenia usług objętych Umową na dotychczasowych zasadach, w wyniku: istotnej zmiany warunków rynkowych, zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji usług objętych Umową przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług objętych Umową lub z innych przyczyn, uniemożliwiających nam wykonywanie tych usług zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - 3) wprowadzimy zmiany w naszych systemach informatycznych, które wpłyną na zmianę zakresu i zasady świadczenia przez nas poszczególnych usług (w tym w zakresie Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych objętych Umową). Takie zmiany muszą umożliwić Ci korzystanie z ww. usług w ramach odrębnej umowy, którą z nami zawarłeś, na warunkach nie mniej korzystnych, niż zapewnione przed ich wprowadzeniem.
3. Możemy wypowiedzieć Umowę w całości lub w zakresie poszczególnych transakcji objętych Umową, w przypadku upływu 12 miesięcy od rozliczenia odpowiednio ostatniej Czynnej transakcji lub ostatniej Czynnej transakcji, której wypowiedzenie dotyczy.
4. W przypadku umów zawartych z Klientami niebędącymi Konsumentami, możemy wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53.
5. Zamknięcie wszystkich Twoich kont (Rachunków klienta) skutkuje rozwiązaniem Umowy w trybie natychmiastowym, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Wypowiedzenie umowy rachunku bankowego przez Klienta będącego Konsumentem, powoduje jednoczesne wypowiedzenie Umowy, przy czym rozwiązanie Umowy następuje z upływem okresu wypowiedzenia określonego w ust. 1 i nie może nastąpić później niż rozwiązanie umowy rachunku bankowego.
7. Umowa wygaśnie, jeżeli otrzymamy wiarygodną, pisemną informację o śmierci Klienta będącego Konsumentem, w szczególności w przypadku okazania aktu zgonu Klienta. W takim przypadku wszystkie Transakcje Skarbowe, za wyjątkiem transakcji Lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową oraz Lokat inwestycyjnych, podlegają przedterminowemu rozliczeniu poprzez wyliczenie Kwoty Rozliczenia. Postanowienia § 54 i § 55 stosuje się odpowiednio.

§ 58.

1. Niezależnie od uprawnień przysługujących nam na podstawie § 12 ust. 3-4, w przypadku złożenia oświadczenia woli o rozwiązaniu Umowy przez którąśkolwiek z jej stron, nie będziemy zawierać transakcji w bieżącym okresie wypowiedzenia Umowy, jeżeli ich rozliczenie nastąpiłoby po dniu rozwiązania Umowy.
2. Jeżeli Umowa zostanie rozwiązana, zamkniemy i rozliczymy zawarte transakcje w dniu rozwiązania Umowy, z uwzględnieniem okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 57 ust. 1.

Rozdział 16. Tryb wnoszenia i rozpatrywania reklamacji w Banku

§ 59.

1. Reklamację, która dotyczy Transakcji Skarbowych, możesz złożyć:
 - 1) na piśmie – osobiście w naszych oddziałach, przesyłką pocztową, za pośrednictwem podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej lub na adres do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych,

- 2) ustnie – telefonicznie lub osobiście w naszych oddziałach,
 - 3) elektronicznie – w serwisie internetowym iPKO lub aplikacji mobilnej iKO.
- Adresy i numery telefonów, pod którymi możesz złożyć reklamację, znajdziesz na naszej stronie internetowej lub możesz uzyskać w naszych oddziałach.
2. Reklamacja powinna zawierać:
 - 1) dla osoby fizycznej – imię, nazwisko, PESEL,
 - 2) dla osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę, REGON lub NIP,
 - 3) aktualny adres do korespondencji,
 - 4) opis zastrzeżenia, które dotyczy Transakcji Skarbowych,
 - 5) jeśli to możliwe – numer konta, karty płatniczej lub umowy albo wykaz transakcji, których dotyczy reklamacja oraz Twoje oczekiwania wobec nas w związku z reklamacją.
 3. Możemy poprosić Cię o przekazanie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeśli będą one niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
 4. Na Twoje życzenie potwierdzimy, że otrzymaliśmy Twoją reklamację, na piśmie lub w innej formie, którą z Tobą ustalimy.
 5. Reklamacje inne niż w ust. 6 rozpatrujemy i udzielamy na nie odpowiedzi niezwłocznie, do 30 dni od dnia otrzymania. Jeśli sprawa jest szczególnie skomplikowana, możemy wydłużyć termin do:
 - 1) 60 dni dla osób fizycznych,
 - 2) 90 dni dla pozostałych osób i podmiotów.
 6. Reklamacje, które dotyczą praw i obowiązków z ustawy o usługach płatniczych rozpatrujemy i udzielamy na nie odpowiedzi do 15 dni roboczych od dnia otrzymania. W szczególnie skomplikowanych sytuacjach termin ten możemy wydłużyć do 35 dni roboczych.
 7. Jeśli będziemy musieli wydłużyć czas rozpatrywania reklamacji i udzielenia odpowiedzi, poinformujemy Cię o nowym terminie. Dochowamy terminu rozpatrzenia reklamacji, jeśli wyślemy Ci odpowiedź przed jego upływem.
 8. Odpowiedź na reklamację inną niż w ust. 9 otrzymasz na piśmie albo, na Twój wniosek, w wiadomości e-mail.
 9. Odpowiedź na reklamację, która dotyczy praw i obowiązków z ustawy o usługach płatniczych udzielimy w postaci papierowej albo, na Twój wniosek, za pomocą innego trwałego nośnika informacji, np. w wiadomości e-mail.
 10. Osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, w przypadkach innych niż w ust. 9, mogą otrzymać odpowiedź na reklamację w uzgodnionej formie.
 11. Gdy wyczerpiesz procedurę reklamacyjną w naszym banku, masz prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów:
 - 1) jeśli jesteś konsumentem – przed Arbitrem Bankowym, zgodnie z regulaminem na stronie www.zbp.pl lub przed Rzecznikiem Finansowym, zgodnie z trybem postępowania wskazanym na stronie www.rf.gov.pl,
 - 2) jeśli jesteś osobą fizyczną (ale nie jesteś konsumentem) – przed Rzecznikiem Finansowym, zgodnie z trybem postępowania wskazanym na stronie www.rf.gov.pl.
 12. Jako konsument, możesz zwrócić się o pomoc do Powiatowego lub Miejskiego Rzecznika Konsumentów.
 13. Masz prawo wystąpić z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
 14. Przy zawieraniu i wykonywaniu Umowy oraz Transakcji Skarbowych obowiązuje prawo polskie.

§ 60.

1. Niezależnie od postanowień §59, zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, w odniesieniu do zastrzeżeń wnoszonych na podstawie § 17 ust. 5, § 29, § 37 ust. 1, § 38 ust. 3 oraz § 40 ust. 4, Bank dołoży wszelkiej staranności, aby udzielić odpowiedzi lub wyjaśnień Klientowi telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie pięciu Dni Roboczych od dnia otrzymania zastrzeżeń. Bank zastrzega sobie prawo wydłużenia tego terminu biorąc pod uwagę poziom złożoności zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, wskazując nowy termin na udzielenie odpowiedzi lub wyjaśnień.
2. W przypadku uwzględnienia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, niezwłocznie po udzieleniu odpowiedzi lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 1, Bank przekaże Klientowi poprawioną wersję, w zależności od przypadku, potwierdzenia Transakcji Pochodnej, raportu z informacją o zawartych transakcjach, informacji na temat wysokości Depozytu gwarancyjnego, informacji na temat Zabezpieczeń lub żądania przez Bank wobec Klienta wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia.
3. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, Klient ma prawo złożyć do Banku pisemną skargę. Brak zgłoszenia skargi w terminie pięciu Dni Roboczych od otrzymania przez Klienta odpowiedzi lub wyjaśnień Banku, o których mowa w ust. 2, uznaje się za akceptację przez Klienta odpowiedzi lub wyjaśnień przekazanych mu przez Bank.
4. Na skargę, o której mowa w ust. 3, Bank odpowie nie później niż w terminie miesiąca od dnia jej otrzymania.
5. W przypadkach szczególnie skomplikowanych Bank zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 4, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.
6. Bank rejestruje dane dotyczące wszystkich sporów wynikłych w związku ze zgłoszeniem przez Klienta zastrzeżeń, o których mowa w ust. 1, a w szczególności informacje dotyczące czasu, przez jaki spór pozostaje nierozstrzygnięty, dane Klienta będącego stroną sporu i wysokość spornej kwoty.
7. W braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem oraz z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa i ostatecznych lub prawomocnych decyzji lub orzeczeń właściwych sądów lub innych organów, istnienie pomiędzy Bankiem a Klientem sporu, o którym mowa w ust. 6, pozostaje bez wpływu na zakres praw i obowiązków stron z tytułu zawartych Transakcji Pochodnych, w tym w szczególności nie wpływa na ważność zawartych Transakcji Pochodnych.
8. Organem nadzoru, właściwym w sprawach ochrony Klienta, jest Komisja Nadzoru Finansowego.
9. Postanowień niniejszego paragrafu nie stosuje się do reklamacji składanych przez Konsumentów.
10. Bank zgłasza do Komisji Nadzoru Finansowego wszelkie spory z Klientami, których kwota lub wartość przewyższa 15 mln EUR i które pozostają nierozstrzygnięte przez co najmniej piętnaście Dni Roboczych.

Rozdział 17. Porady ogólne

§ 61.

1. Na podstawie Umowy możemy udzielić Ci Porady ogólnej w zakresie Instrumentów finansowych w niej wskazanych, dotyczącej w szczególności:
 - 1) informacji o transakcjach w tym o korzyściach i ryzykach związanych z ich zawieraniem,
 - 2) historycznych wyników na tych instrumentach,
 - 3) warunków i celu zawarcia takich transakcji,
 - 4) porównania Instrumentów finansowych,
 - 5) wyników symulacji zmiany wyceny danego instrumentu,
 - 6) przekazywania Klientom raportów i analiz rynkowych lub innego rodzaju informacji dotyczących sytuacji rynkowej przygotowanych przez Bank.

§ 62.

1. Przygotowujemy Porady ogólne z wykorzystaniem analiz, opracowań, raportów analitycznych i innych dokumentów udostępnionych przez podmioty działające w ramach Grupy PKO Banku Polskiego oraz innych informacji ogólnie dostępnych, w tym również z wykorzystaniem dokumentów opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów Rzeczypospolitej Polskiej, Komisję Europejską, banki centralne państw członkowskich Unii Europejskiej, inne międzynarodowe instytucje finansowe i organizacje o charakterze publicznym oraz innych dostępnych dokumentów.
2. Przygotowując Poradę ogólną, opieramy się na Twoich oświadczeniach i przyjmujemy, że są one prawdziwe, rzetelne i aktualne, o ile nie przeczą temu obiektywne okoliczności, o których mamy wiedzę podczas przygotowywania Porady ogólnej.
3. Przygotowujemy Poradę ogólną przy użyciu systemów informatycznych i innych narzędzi, do których posiadamy tytuł prawny.

4. Porady ogólne, o których mowa w § 61 ust. 1 mogą być udzielane przez uprawnionego pracownika pisemnie, ustnie (w tym telefonicznie) lub elektronicznie.

§ 63.

1. Porada ogólna nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego oraz sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych ani innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji na Instrumentach finansowych.
2. Udzielając porady o charakterze ogólnym, Bank nie świadczymy czynności doradztwa prawnego ani podatkowego.
3. Samodzielnie podejmujesz decyzję o zawarciu lub powstrzymaniu się od zawarcia transakcji. Nie musisz postępować zgodnie z przygotowaną dla Ciebie Poradą ogólną.

Rozdział 18. Postanowienia końcowe

§ 64.

Jeżeli z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania przez nas Umowy powstałaby szkoda, to będziemy zobowiązani do jej naprawienia na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 65.

Dla potrzeb związanych z wypełnieniem obowiązków wynikających z Rozporządzenia EMIR oraz Regulacji MIFID, przysługuje nam prawo przekazania danych dotyczących Klientów, w tym danych dotyczących Transakcji Pochodnych zawartych z Klientami oraz sporów dotyczących lub związanych z takimi transakcjami, do ESMA, Repozytoriów transakcji lub Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 66.

O ile postanowienia Umowy nie stanowią inaczej, wszelka korespondencja będzie Ci doręczona na ostatnie wskazane przez Ciebie dane teled adresowe pocztą elektroniczną lub listem.

§ 67.

1. Za usługi świadczone przez nas w ramach tego Regulaminu, pobieramy prowizję i opłaty zgodnie z Taryfą. Nie pobieramy prowizji ani opłat z tytułu wykonywania czynności związanych z zawieraniem Transakcji Skarbowych.
2. Możemy wprowadzić opłaty i prowizję w zakresie wykonywania czynności związanych z zawieraniem Transakcji Skarbowych. W przypadku wprowadzenia prowizji lub opłat, opisanych w zdaniu poprzednim, określimy je w obowiązującej Taryfie oraz wskażemy sposób i tryb ich pobierania, z uwzględnieniem poniższych postanowień. Wprowadzone przez nas prowizje lub opłaty, określone w obowiązującej Taryfie, będziemy mogli zastosować wobec Ciebie, jeżeli wcześniej Cię powiadomimy o ich wprowadzeniu.
3. Możemy podwyższyć wysokość danej prowizji lub opłaty określonej w Taryfie nie więcej niż o wysokość wskaźnika podwyższenia prowizji i opłat (wskaźnik podwyższenia) wyrażonego w procentach, który wyliczymy w sposób opisany poniżej.
4. Wskaźnik podwyższenia na dany rok kalendarzowy wyliczamy na podstawie średniej arytmetycznej dwóch wskaźników, które Główny Urząd Statystyczny (GUS) ogłasza i publikuje na swojej stronie internetowej (stat.gov.pl):
 - 1) średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem za rok ubiegły w stosunku do roku poprzedzającego ten rok, wyrażonego w procentach,
 - 2) wskaźnika wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw, obliczonego narastająco za okres 12 miesięcy roku ubiegłego w stosunku do roku poprzedzającego ten rok, wyrażonego w procentach.Wyliczony wskaźnik podwyższenia zaokrąglamy do dwóch miejsc po przecinku.
5. Możemy podwyższyć wysokość danej opłaty lub prowizji nie częściej niż raz w roku kalendarzowym. Jeśli nie podwyższymy danej prowizji lub opłaty w danym roku kalendarzowym, będziemy mogli to zrobić w kolejnym roku kalendarzowym. Dodamy do siebie wyliczone wskaźniki podwyższenia, za ostatnie następujące po sobie lata, w których nie podwyższyliśmy danej prowizji lub opłaty. Maksymalnie dodamy do siebie wyliczone wskaźniki podwyższenia za nie więcej niż 5 następujących po sobie lat.
6. Jeśli GUS zaprzestanie publikowania wskaźników zastosujemy odpowiednie wskaźniki publikowane w ich miejsce.
7. Gdy wprowadzimy nowe usługi, możemy wprowadzić za nie prowizję lub opłaty, a Ty zdecydujesz czy chcesz z tych usług korzystać.
8. Do trybu zmiany Taryfy stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Ogólnych warunków.
9. W związku z zawieraniem transakcji na Instrumentach Finansowych lub w związku z wykonywaniem czynności bankowych w odniesieniu do Lokat inwestycyjnych, możemy naliczyć koszty transakcyjne, które są uwzględnione w cenie kwotowanej transakcji, zgodnie z § 3 oraz § 11.

§ 68.

1. Możemy zmieniać Ogólne warunki (lub inne Regulaminy Banku), jeśli:
 - 1) zostaną wprowadzone nowe lub uchylone bądź zmienione obowiązujące przepisy prawa, które mają bezpośredni wpływ na ich zmianę, tylko w zakresie, który wynika z tych przepisów,
 - 2) rozszerzymy zakres usług lub wprowadzimy nowe usługi i będzie to dla Ciebie:
 - a) bezpłatne,
 - b) płatne – wtedy samodzielnie zdecydujesz, czy chcesz z nich skorzystać,
 - 3) zewnętrzni dostawcy przestaną świadczyć usługi lub zmienią ich zakres niezależnie od nas, mimo że podjęliśmy działania, żeby usługi te były realizowane jak dotychczas. Ogólne warunki zmienimy tylko w takim zakresie, w jakim zmiana usług świadczonych przez dostawców ma wpływ na nasze usługi,
 - 4) zmieniamy lub ograniczamy funkcje usług w związku z postępem technologicznym lub rozwojem usług bankowych, ale zmiany te nie będą sprzeczne z uzasadnionym interesem Klientów.. Ogólne warunki zmienimy tylko w takim zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na nasze usługi,
 - 5) sąd, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inny organ administracji publicznej wyda orzeczenie, decyzję, rekomendację lub zalecenie, które wpływa na Umowę. Ogólne warunki zmienimy tylko w zakresie, który wynika z tego orzeczenia, decyzji, rekomendacji lub zalecenia,
 - 6) będziemy musieli sprostować błędy pisarskie lub wprowadzić inne zmiany porządkowe. Zmiany te nie spowodują, że będziesz mieć ani więcej obowiązków, ani mniej uprawnień.
2. Nie będziemy zmieniać postanowień Ogólnych warunków (ani innych Regulaminów banku), które zostały uznane prawomocnie za niedozwolone w postępowaniu przeciwko nam.
3. O zmianach, o których mowa w ust. 1, poinformujemy Cię nie później niż 14 dni przed wejściem w życie zmiany. Wskażemy Ci co zmieniamy, jak i dlaczego (okoliczności faktyczne), podstawę prawną oraz datę wejścia w życie zmiany. Poinformujemy Cię również o możliwości i terminie złożenia przez Ciebie w formie pisemnej oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
4. Zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku będą Ci przekazywane na trwałym nośniku, zgodnie z postanowieniami § 66. Jeżeli nie wyrażasz zgody na proponowaną zmianę Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku przed wejściem w życie tych zmian, możesz rozwiązać Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 57 ust. 1.
5. Transakcje Skarbowe, zawarte przed dniem wejścia w życie zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, są wykonywane na warunkach określonych w aktualnej i obowiązującej Stronie wersji Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, z uwzględnieniem ust. 4.
6. Jeżeli nie wypowiedzisz Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 4, to będzie oznaczało, że przyjąłeś zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku z dniem ich wejścia w życie.