Bank Polski

KOMUNIKAT
Z DNIA 14 KWIETNIA 2025 r.

Szczególne warunki współpracy z klientami PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie produktów skarbowych na rynku finansowym od 21 kwietnia 2025 r.

1) **Możemy indywidualnie uzgodnić niższą kwotę transakcji skarbowej niż kwoty minimalne wskazane w Komunikacie.**
2) **Możemy indywidualnie uzgodnić inną walutę transakcji skarbowej niż waluty wskazane dla poszczególnych transakcji w Komunikacie.**
3) **Do przeliczania równowartości kwot wskazanych w Komunikacie na inne waluty, stosujemy średni kurs NBP (fixing NBP), ogłoszony w naszej Tabeli kursów w dniu zawarcia transakcji lub złożenia Orderu.**

1. Terminy negocjowania warunków transakcji skarbowych i przyjmowania związanych z nimi dyspozycji:

1) Warunki transakcji **zawieranych telefonicznie** ustalisz w dni robocze w godz. 8:30-17:00, z zastrzeżeniem pkt 2 i 5.
2) Warunki transakcji **na rynku papierów dłużnych** ustalisz w dni robocze w godz. 9:00-17:00. Wyjątkiem są transakcje rozliczane w dniu ich zawarcia, których warunki ustalisz w godzinach 9:00-14:00.
3) Warunki **negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych** w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej) ustalisz w dni robocze od poniedziałku od godz. 1:00 do piątku do godz. 23:00.
4) Warunki **lokat inwestycyjnych** w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej) ustalisz w dni robocze w godz. 8:30-17:00.
5) Warunki pozostałych transakcji w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej) ustalisz w dni robocze w godz. 7:00-17:00.
6) Warunki transakcji, które **wynikają z realizacji Orderu złożonego telefonicznie u dealera,** ustalisz w godz. 8:30-17:00:
   – w dniu roboczym, który jest dniem realizacji Orderu – jeżeli został zrealizowany do godz. 17:00,
   – niezwłocznie w następnym dniu roboczym po realizacji Orderu – jeżeli został zrealizowany po godz. 17:00.
7) Jeśli chcesz złożyć dyspozycję lub dostarczyć nam dokumenty potrzebne do rozliczenia innej operacji bankowej, do której zastosowana będzie natychmiastowa lub terminowa transakcja wymiany walut wymienialnych, zrób to do godziny 16:30 w dniu waluty transakcji.

Warunki realizacji przelewów zagranicznych, w szczególności obowiązujące godziny graniczne i dostępne waluty transakcji, sprawdzisz na naszej stronie www dedykowanej przelewom zagranicznym i walutowym.

2. Potwierdzenie transakcji skarbowych:

1) Musisz **niezwłocznie zweryfikować**, czy dane znajdujące się na potwierdzeniu zawarcia transakcji skarbowej, które od nas otrzymałeś, zgadzają się z ustalonymi wcześniej warunkami transakcji.
2) W przypadku gdy dane nie będą zgodne, poinformuj nas o tym **najpóźniej do godz. 16.00** w następnym dniu roboczym.

3. Negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymienialnych (FX Spot):

1) Przeprowadzamy transakcje natychmiastowe dla walut określonych w naszej Tabeli kursów, z zastrzeżeniem pkt 2.
2) Przyjmujemy Ordery dla par walutowych: USD/PLN, EUR/PLN, GBP/PLN, GBP/USD, CHF/PLN, EUR/USD, SEK/PLN, NOK/PLN, DKK/PLN, CZK/PLN, HUF/PLN, CNY/PLN, EUR/RON, EUR/AUD, CHF/CZK, GBP/CZK, USD/CZK, EUR/CZK, CAD/PLN, EUR/CNY, USD/HUF, EUR/HUF, EUR/GBP, EUR/SEK, GBP/RON, RON/PLN i USD/RON.
3) **Minimalna kwota transakcji natychmiastowej to 25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w innych walutach – dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych.
4) Minimalna kwota transakcji natychmiastowej, **zawartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej), to:
   – 1 USD, 1 EUR, 1 GBP, 1 CHF, 1 AUD, 1 CAD, 1 NZD, 1 SGD,
   – 10 CZK, 10 DKK, 10 NOK, 10 SEK, 10 RON, 10 HKD, 10 TRY, 10 BGN, 10 CNY, 10 ZAR, 10 MXN,
   – 100 JPY, 100 HUF.
5) **Minimalna kwota Orderu złożonego u dealera** to:
   – **25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w walutach z pkt 2 – dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych,
   – **500 tys. jednostek danej waluty** – dla Orderów w innych walutach.
6) Kwota Orderu **złożonego w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:

Waluta	Kwota minimalna	Kwota maksymalna
EUR	1 000	500 000
USD	1 000	500 000
CHF	1 000	500 000
GBP	1 000	500 000
SEK	6 000	3 000 000
DKK	6 000	3 000 000
NOK	6 000	3 000 000
CZK	30 000	13 000 000
HUF	200 000	100 000 000
CNY	8 000	4 000 000

7) Aby zrealizować Order, monitorujemy kursy wymiany walut w dni robocze od poniedziałku od godz. 01:00 do piątku do godz. 23:00.
8) Jeżeli Order zrealizuje się w godz. 17:00-00:00 z datą waluty transakcji, w wyniku czego zostanie zawarta transakcja, to taka transakcja natychmiastowa rozliczy się w następnym dniu roboczym.
9) Jeśli zawierasz transakcję natychmiastową, rozliczaną w dniu zawarcia, w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej):
   – **po godz. 16:00** – musisz zapewnić pełne pokrycie nominału transakcji z tytułu jej rozliczenia,

– **po godz. 17:00**, gdy masz nałożoną blokadę środków – możemy rozliczyć transakcję następnego dnia po dacie waluty.

10) Jeżeli zawierasz transakcję natychmiastową powiązaną z rozliczeniem polecenia wypłaty, czyli **przelew zagraniczny**:
– Minimalna kwota **przelewu zagranicznego przychodzącego** to:
a) **25 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z dealerem,
b) **5 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej).
– Minimalna kwota **przelewu zagranicznego wychodzącego** to:
a) **25 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z dealerem,
b) w przypadku transakcji zawartej w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej):
– zgodnie z kwotami minimalnymi z pkt 4, jeżeli rozliczasz przelewy negocjowane z wykorzystaniem procesu, w którym w iPKO dealer wybierasz z listy przelew, który ma zostać objęty negocjacją,
– w pozostałych przypadkach minimalna kwota transakcji to 5 tys. USD albo równowartość tej kwoty w innych walutach,

11) w zakresie transakcji FX Spot, platforma iPKO dealer dostępna jest dla klientów instytucjonalnych oraz klientów Bankowości Prywatnej.

4. Negocjowane terminowe transakcje wymiany walut wymienialnych (FX Forward):

1) Przeprowadzamy transakcje terminowe dla walut określonych w naszej w Tabeli kursów.
2) **Minimalna kwota transakcji terminowej to 25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w innych walutach, z zastrzeżeniem pkt 4.
3) Jeżeli rozliczasz transakcję *Time Option* w transzach, to kwota transzy nie może być mniejsza niż kwota określona w pkt 2, z wyłączeniem ostatniej transzy.
4) Minimalna kwota transakcji terminowej **zawartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:
a) 5 tys. USD, 5 tys. EUR, 5 tys. GBP, 5 tys. CHF, 5 tys. AUD, 5 tys. CAD, 5 tys. NZD, 5 tys. SGD,
b) 50 tys. CZK, 50 tys. DKK, 50 tys. NOK, 50 tys. SEK, 50 tys. RON, 50 tys. HKD, 50 tys. TRY, 50 tys. BGN, 50 tys. CNY, 50 tys. ZAR, 50 tys. MXN,
c) 500 tys. JPY, 500 tys. HUF.

5. Negocjowane transakcje FX swap:

1) Przeprowadzamy transakcje FX swap dla walut ogłaszanych w naszej Tabeli kursów.
2) **Minimalna kwota transakcji FX swap to 25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w innych walutach, z zastrzeżeniem pkt 3.
3) Minimalna kwota transakcji FX swap **zawartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:
a) 5 tys. USD, 5 tys. EUR, 5 tys. GBP, 5 tys. CHF, 5 tys. AUD, 5 tys. CAD, 5 tys. NZD, 5 tys. SGD,
b) 50 tys. CZK, 50 tys. DKK, 50 tys. NOK, 50 tys. SEK, 50 tys. RON, 50 tys. HKD, 50 tys. TRY, 50 tys. BGN, 50 tys. CNY, 50 tys. ZAR, 50 tys. MXN,
c) 500 tys. JPY, 500 tys. HUF.

6. Opcje walutowe:

1) Przeprowadzamy transakcje opcyjne dla par walutowych: USD/PLN, EUR/PLN, GBP/PLN, CHF/PLN, EUR/USD, GBP/USD, USD/CHF, EUR/GBP, EUR/CHF, GBP/CHF, USD/JPY, EUR/JPY, USD/NOK, NOK/PLN, SEK/PLN, EUR/SEK.
2) **Minimalna kwota opcji walutowej** to:
a) 50 tys. USD w walucie bazowej dla europejskiej opcji walutowej, europejskiej walutowej opcji barierowej, walutowej opcji azjatyckiej oraz amerykańskiej opcji walutowej,
b) 5 tys. PLN dla europejskiej walutowej opcji binarnej,
c) 50 tys. PLN dla amerykańskiej walutowej opcji binarnej,
lub równowartość tych kwot w innych walutach.
3) Opcje walutowe wygasają w dniu wygaśnięcia o godzinie:
a) 11:00 dla opcji, w których walutą kwotowaną jest PLN, z zastrzeżeniem lit. b,
b) 16:00 czasu środkowoeuropejskiego dla opcji, w których kursem referencyjnym jest *fixing ECB*,
c) 10:00 czasu nowojorskiego dla opcji, w których walutą kwotowaną nie jest PLN i kursem referencyjnym nie jest *fixing ECB*.
4) Musisz zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne do rozliczenia premii, najpóźniej do godziny 17:00 w dniu rozliczenia premii.
5) Możesz telefonicznie u dealera zmienić sposób rozliczenia opcji waniliowej i opcji barierowej, zgłaszając dyspozycję zmiany najpóźniej do godziny 10:00 w dniu wygaśnięcia opcji.
6) Dla barierowych opcji walutowych źródłem informacji o osiągnięciu przez kurs rynkowy spot poziomu kursu bariery są transakcje zawarte na rynku międzybankowym dostępnym na platformie *Refinitiv FX Spot Matching*. Dla par walutowych nie kwotowanych bezpośrednio na tej platformie stosuje się kursy krzyżowe wyliczane na podstawie dostępnych na tej platformie kwotowań.

7. Opcje na stopę procentową:

1) Przeprowadzamy transakcje opcji na stopę procentową dla walut: PLN, EUR, USD, CHF.
2) **Minimalna kwota opcji na stopę procentową to 500 tys. PLN** lub równowartość tej kwoty w walucie wymienionej w pkt 1.
3) Musisz zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne do rozliczenia premii, najpóźniej do godziny 17:00 w dniu rozliczenia premii.

8. Transakcje zamiany stóp procentowych IRS:

1) Przeprowadzamy transakcje IRS dla walut: PLN, USD, EUR, GBP, CHF, JPY.
2) **Minimalna kwota transakcji IRS to 500 tys. PLN** lub równowartość tej kwoty w innej walucie.

9. Transakcje zamiany stóp procentowych CIRS:

1) Przeprowadzamy transakcje CIRS dla par walut: USD/PLN, USD/EUR, USD/GBP, USD/CHF, EUR/PLN, EUR/USD, EUR/GBP, EUR/CHF, GBP/PLN, GBP/USD, GBP/EUR, GBP/CHF, CHF/PLN, CHF/USD, CHF/EUR, CHF/GBP.
2) **Minimalna kwota transakcji CIRS to 1 mln jednostek waluty bazowej**.

10. Terminowe transakcje stopy procentowej FRA:

1) Przeprowadza transakcje FRA dla walut: PLN, USD, EUR, GBP, CHF.
2) **Minimalna kwota nominalna transakcji FRA** to:

a) dla waluty polskiej – **500 tys. PLN**,
b) dla pozostałych walut – **200 tys. USD** lub jej równowartość w EUR, GBP albo CHF.

11. Lokaty inwestycyjne:

1) **Minimalna kwota lokaty inwestycyjnej to 50 tys. USD w walucie lokaty** lub równowartość tej kwoty w innej walucie, dla której otwieramy lokaty inwestycyjnych, z zastrzeżeniem pkt 2-4.
2) **Minimalna kwota lokaty inwestycyjnej dla klientów indywidualnych z segmentu Bankowości Osobistej to 1 mln PLN** lub równowartość tej kwoty w innej walucie, dla której otwieramy lokaty inwestycyjne, z zastrzeżeniem pkt 3-4.
3) Kwota lokaty inwestycyjnej, **otwartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej), z zastrzeżeniem pkt 4, to:

Waluta	Kwota minimalna	Kwota maksymalna
PLN	100 000	20 000 000
EUR	25 000	5 000 000
USD	25 000	5 000 000
GBP	25 000	5 000 000
CHF	25 000	5 000 000
NOK	250 000	50 000 000
SEK	250 000	50 000 000
DKK	250 000	50 000 000
CZK	500 000	100 000 000

4) Kwota lokaty inwestycyjnej **dla klientów indywidualnych z segmentu Bankowości Osobistej**, **otwartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej), to:

Waluta	Kwota minimalna	Kwota maksymalna
PLN	500 000	20 000 000
EUR	100 000	5 000 000
USD	100 000	5 000 000
GBP	100 000	5 000 000
CHF	100 000	5 000 000
DKK	1 000 000	50 000 000
NOK	1 000 000	50 000 000
SEK	1 000 000	50 000 000
CZK	3 000 000	100 000 000

5) W zakresie lokat inwestycyjnych, platforma iPKO dealer dostępna jest dla klientów Bankowości Osobistej, Bankowości Prywatnej oraz klientów instytucjonalnych.
6) Otwieramy lokaty inwestycyjne dla następujących **aktywów bazowych oraz walut**:

Lp.	Aktywo bazowe	Waluta lokaty
1	kurs EUR/PLN - fixing NBP	PLN, EUR
2	kurs USD/PLN - fixing NBP	PLN, USD
3	kurs CHF/PLN - fixing NBP	PLN, CHF
4	kurs GBP/PLN - fixing NBP	PLN, GBP
5	kurs NOK/PLN - fixing NBP	PLN, NOK
6	kurs EUR/USD - fixing ECB	EUR, USD
7	kurs SEK/PLN - fixing NBP	PLN, SEK
8	kurs CZK/PLN - fixing NBP	PLN, CZK
9	kurs DKK/PLN – fixing NBP	PLN, DKK

7) Otwieramy lokaty inwestycyjne na podstawie strategii:

Nazwa strategii	Opis produktu	Wzór obliczania odsetek
Walutowa stabilizacja	W zależności od spełnionych warunków, możesz osiągnąć odsetki gwarantowane (y) albo maksymalne (y_1). Ta zależność wynika z wbudowanego w lokatę instrumentu finansowego – opcji walutowej.	Jeżeli $I_k \leq I_p$ lub $I_{p1} < I_k$ $$\text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y \times \frac{n}{365}$$ Jeżeli $I_p < I_k \leq I_{p1}$ $$\text{odsetki} = \text{odsetki}_{gwar} + \text{odsetki}_{maks-gwar}$$ dla: odsetki_{gwar} – wartość odsetek wyliczona wg. wzoru dla $I_k \leq I_p$ lub $I_p1 < I_k$ (zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku),

		$\text{odsetki}_{\text{maks–gwar}}$ – zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku wartość wyliczona według poniższego wzoru: $$\text{odsetki}_{\text{maks–gwar}} = \text{kwota lokaty} \times (y_1 - y) \times \frac{n}{365}$$ Przykład: Klient otworzył lokatę inwestycyjną w kwocie 1 mln zł na 182 dni (*n – dni utrzymania lokaty inwestycyjnej*), gdzie wypłata odsetek zależy od kursu EUR/PLN. Gwarantowane oprocentowanie to 3,80% (y), a maksymalne oprocentowanie to 4,80% (y_1). Jeżeli fixing NBP (I_k) będzie równy lub niższy 4.55 (I_p) albo wyższy niż 4.65 (I_{p1}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty, oprocentowanie lokaty wyniesie 3,80% (y) – oprocentowanie gwarantowane. Oprocentowanie może zostać podwyższone do 4,80% (y_1), jeżeli fixing NBP (I_k) będzie wyższy niż 4.55 (I_p), ale równy lub mniejszy niż 4.65 (I_{p1}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty – oprocentowanie maksymalne.

Gdzie:
I_p, I_{p1} - wysokość kursu walutowego ustalona przez Strony,
I_k – wysokość kursu walutowego ustalona w dniu uzgodnionym przez Strony,
y, y_1 – stała stopa procentowa podawana w skali roku, ustalona przez Strony, na podstawie której obliczane są odsetki,
n – okres utrzymania lokaty inwestycyjnej w dniach

12. Lokaty dwuwalutowe z inwestycją w opcję walutową:

Od 21 kwietnia 2025r. **zawieszamy do odwołania** możliwość otwierania lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.

13. Transakcje na rynku dłużnych papierów wartościowych:

1) **Minimalna wartość dłużnych papierów wartościowych** w ramach jednorazowej transakcji na rynku finansowym to **5 mln PLN** lub równowartości tej kwoty w innej walucie.
2) Cena za jednostkę musi być wyrażona w walucie, w jakiej denominowany jest papier wartościowy.

14. Transakcje na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych:

1) Przeprowadzamy transakcje dla waluty **EUR**.
2) **Minimalny nominał transakcji to 1 EUA**.
3) Godziny graniczne dla transakcji rozliczanych poprzez Transfer Uprawnień to:
   a) dla zakończenia Transferu Uprawnień przez sprzedającego - 16:00 w Dacie Dostawy,
   b) dla odroczonej Daty Dostawy - 15:00 następnego dnia roboczego następującego po Dacie Dostawy,
   c) dla odroczonej Daty Płatności - 16.00 następnego dnia roboczego następującego po Dacie Płatności,
4) Przeprowadzamy transakcje rozliczane pieniężnie w odniesieniu do ceny referencyjnej:

Cena referencyjna, sposób ustalania i źródło ceny	Czas publikacji
ICE EUA Daily Futures Contract	17.00 GMT
ICE EUA Monthly Futures Contract	17.00 GMT

15. Zabezpieczanie transakcji pochodnych:

1) Musisz ustanowić zabezpieczenie w formie depozytu gwarancyjnego do godziny 17:00 w dniu zawarcia transakcji.
2) Musisz ustanowić lub podwyższyć kwotę zabezpieczenia, nie później niż do godziny 15:00 w następnym dniu roboczym, licząc od dnia powiadomienia przez nas.

16. Rozliczanie transakcji skarbowych:

1) Musisz zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne wystarczające do rozliczenia transakcji oraz do wykonania innych zobowiązań wobec nas w dniu ich wymagalności, nie później niż do godziny 17:00 w dniu rozliczenia, z zastrzeżeniem pkt 3 ppkt 9 (dotyczącego negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych).
2) Możesz złożyć dyspozycję rozliczenia netto transakcji najpóźniej do godziny 17:00 w dniu ich rozliczenia.
3) W przypadku braku środków do rozliczenia transakcji skarbowej po godzinie 17:00, z wyłączeniem lokaty dwuwalutowej oraz transakcji zawartej na rynku dłużnych papierów wartościowych, podejmiemy próbę rozliczenia netto wszystkich wzajemnie wymagalnych zobowiązań w danym dniu, wynikających z zawartych transakcji skarbowych, bez Twojej dyspozycji.
4) Jeżeli nie jesteś konsumentem, możesz odroczyć rozliczenie (rollover, rolowanie transakcji) transakcji terminowej oraz wymiany początkowej lub wymiany końcowej FX swap, z zastosowaniem kursu walutowego, po którym zawarliśmy transakcję zamykaną (kursu historycznego), maksymalnie 3 razy, na okres nieprzekraczający łącznie 3 miesięcy od daty rozliczenia transakcji zamykanej.

17. Opłaty z tytułu kodu LEI:

1) Pobierzemy od Ciebie opłatę po 12 miesiącach od wystąpienia zdarzenia, które wymaga jej wniesienia na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (dalej „KDPW") z zastrzeżeniem pkt 2 i 5.
2) Nie pobierzemy opłaty, o której mowa w pkt 1, jeżeli w ww. okresie spełnisz przynajmniej jeden z poniższych warunków transakcji skarbowych, z uwzględnieniem pkt 3 i 4:
   a) nominał zawartych negocjowanych terminowych transakcji wymiany walut oraz opcji walutowych będzie nie mniejszy niż:
      i) 1 mln EUR (lub równowartość w innych walutach) dla klientów z segmentu korporacyjnego,
      ii) 100 tys. EUR (lub równowartość w innych walutach) dla pozostałych klientów,
   b) zawrzesz przynajmniej jedną transakcję IRS, CIRS, opcji na stopę procentową, swapa towarowego, opcji towarowej lub transakcję na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych,
   c) nominał zawartych transakcji na dłużnych papierach wartościowych będzie nie mniejszy niż 5 000 000 PLN.
3) Masz prawo do zwolnienia z opłat, jeżeli transakcje skarbowe, o których mowa w pkt 2 zostaną zawarte:
   a) w okresie pierwszych 12 miesięcy od nadania Ci kodu LEI,
   b) w każdym kolejnym okresie 12 miesięcy od utrzymania kodu LEI, tj. od dnia ostatniego odnowienia kodu LEI.

   Takie zwolnienie ma zastosowanie do klientów z segmentów Firm oraz Przedsiębiorstw. Klienci z segmentu Korporacyjnego nie są zwalniani z pobrania opłaty za odnowienie kodu LEI na kolejny okres.
4) Do wyliczenia nominału, o którym mowa w pkt 2, nie uwzględnimy transakcji zamykających oraz transakcji zawartych w celu przyspieszonego lub odroczenia rozliczenia transakcji terminowej.
5) Jeśli wspólnie nie postanowimy inaczej, mamy prawo pobrać od Ciebie opłatę w dniu wygaśnięcia Umowy ramowej, jeżeli okres jej obowiązywania upływa przed terminem, o którym mowa w pkt 1.
6) Automatycznie wystąpimy o utrzymanie kodu LEI na kolejny okres, jeżeli w ciągu ostatnich 6 miesięcy przed upływem daty ważności kodu LEI zawrzesz pochodną transakcję walutową lub towarową albo transakcję na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych. W przypadku zawarcia w tym okresie transakcji IRS, CIRS lub opcji na stopę procentową, wystąpimy o utrzymanie kodu LEI, jeżeli wystąpi konieczność raportowania transakcji, zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 04.07.2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych, będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (EMIR).

18. Segmenty klientów oraz kanały zawierania transakcji skarbowych:

Transakcje skarbowe oferujemy zgodnie z poniższą tabelą:

Produkt	Segmenty klientów, którym oferujemy produkt	Udostępnione kanały zawarcia transakcji
FX Spot	Klient Podstawowy, Bankowość Osobista, Bankowość Prywatna, Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem (a w przypadku klientów Bankowości Prywatnej - również z innym, odpowiednio umocowanym pracownikiem), w iPKO dealer*
FX Forward	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem, w iPKO dealer
FX swap	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem, w iPKO dealer
Opcja walutowa	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Opcja na stopę procentową	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcja IRS	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcja CIRS	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcja FRA	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Lokata inwestycyjna	Bankowość Osobista, Bankowość Prywatna, Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem (a w przypadku klientów Bankowości Prywatnej - również za pośrednictwem innego, odpowiednio umocowanego pracownika), w iPKO dealer
Lokata dwuwalutowa	Bankowość Prywatna, Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcje na rynku dłużnych papierów wartościowych	Klient Podstawowy, Bankowość Osobista, Bankowość Prywatna, Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcje na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych	Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Opcja towarowa	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Swap towarowy	Firmy, Przedsiębiorstwa, Korporacje	Telefonicznie z dealerem

*transakcje FX Spot w iPKO dealer mogą zawierać tylko klienci Bankowości Prywatnej, Firmy, Przedsiębiorstwa oraz Korporacje