



Bank Polski

## REGULAMIN NEGOCJOWANEJ NATYCHMIASTOWEJ TRANSAKЦИИ WYMIANY WALUT WYMIENIALNYCH W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ

Staramy się, żeby nasze teksty były przystępne. W tym dokumencie zwracamy się do Państwa 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 Banku Polskiego 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.

### Rozdział 1. Postanowienia ogólne

1. Ten regulamin określa zasady zawierania oraz rozliczania negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych w PKO Banku Polskim, które dalej nazywamy „transakcjami natychmiastowymi”.
2. Ten regulamin jest szczegółowy w stosunku do regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej”. Oznacza to, że zasady zawierania lub rozliczania transakcji, definicje, lub inne jego elementy, które nie zostały opisane w tym regulaminie, będą stosowane zgodnie z regulaminem „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej”.
3. Waluty i kwoty, dla których możesz zawierać transakcje natychmiastowe oraz składać order, określamy w komunikacie.
4. Użyte w tym regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **data waluty** – ustalony wspólnie dzień, w którym rozliczymy transakcję natychmiastową,
  - 2) **kurs orderu (kurs realizacji)** – wskazany przez Ciebie kurs walutowy w orderze typu limit, z zastosowaniem którego zawrzemy transakcję natychmiastową, jeżeli order się zrealizuje,
  - 3) **kurs aktywacji** – wskazany przez Ciebie kurs walutowy w orderze typu stop market, po osiągnięciu którego order będzie zrealizowany,
  - 4) **order** – oferta zawarcia transakcji natychmiastowej, odpowiednio kupna (order kupna) lub sprzedaży (order sprzedaży), składana przez Ciebie na zasadach określonych w tym regulaminie,
  - 5) **order typu limit** – typ orderu, który zrealizuje się po kursie orderu, w momencie zrównania się kursu orderu z bieżącym kursem walutowym, po którym zawieramy transakcje natychmiastowe, prezentowanym w iPKO dealer,
  - 6) **OCO (One Cancels Other)** – para orderów, dla których w momencie składania określasz, że realizacja jednego z nich skutkuje automatycznym anulowaniem drugiego,
  - 7) **order typu stop market** – typ orderu, w którym transakcja natychmiastowa jest realizowana po kursie walutowym równym lub wyższym od kursu aktywacji - dla orderu kupna - albo równym lub niższym od kursu aktywacji - dla orderu sprzedaży. Kurs ten jest ustalany po osiągnięciu poziomu kursu aktywacji, w oparciu na kursie walutowym, po którym (przy zachowaniu należytej staranności) mogliśmy zawrzeć transakcję odpowiednio kupna lub sprzedaży kwoty orderu na rynku międzybankowym. Oznacza to, że w przypadku orderów typu stop market nie gwarantujemy zawarcia transakcji natychmiastowej po kursie aktywacji,
  - 8) **order typu trailing stop** – jest podtypem orderu typu stop market z zastrzeżeniem, że kurs aktywacji:
    - a) zmienia się zgodnie z ustalonym z dokładnością do czterech miejsc po przecinku odchyleniem od aktualnego kursu walutowego, gdy kurs ten zmienia się w kierunku preferowanym przez Ciebie lub
    - b) pozostaje w miejscu, jeżeli kurs walutowy rośnie w stosunku do osiągniętego minimalnego kursu walutowego (kursu odniesienia), zanotowanego od momentu złożenia przez Ciebie orderu – dla orderu kupna – lub spada w stosunku do osiągniętego maksymalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Ciebie orderu – dla orderu sprzedaży,
  - 9) **termin ważności orderu** – data i godzina, do której order obowiązuje. order wygasa po realizacji (czyli przed upływem terminu ważności orderu) lub w terminie ważności orderu (jeżeli się nie zrealizuje). Przyjmujemy następujące terminy ważności:
    - a) EOD (End of Day) – do godziny, do której można negocjować warunki transakcji w dniu, w którym został przyjęty order; stosowany dla orderów typu: stop market, trailing stop oraz OCO (jeżeli jeden z dwóch orderów jest typem stop market lub trailing stop). Możemy wyrazić indywidualną zgodę na przyjęcie orderu na termin dłuższy niż EOD,
    - b) GTDT (Good Till Date Till Time) – do określonej daty i godziny, stosowany dla orderów typu: limit oraz OCO (jeżeli oba ordery są typu limit). Maksymalny termin ważności GTDT wynosi 3 miesiące,
  - 10) **transakcja natychmiastowa** – negocjowana transakcja kupna lub sprzedaży waluty bazowej za walutę niebazową, po wspólnie ustalonym kursie. Transakcja natychmiastowa jest rozliczana nie później, niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,
  - 11) **waluta bazowa** – podstawowa waluta transakcji, którą chcesz wymienić na inną. Jej cena jest wyrażona w walucie niebazowej. Jeżeli jedną z walut dowolnej transakcji wskażesz jako bazową, to druga z nich zawsze będzie walutą niebazową,
  - 12) **waluta niebazowa** – waluta, na którą chcesz wymienić walutę bazową. Jest w niej wyrażona cena waluty bazowej, tj. cena transakcji.

### Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji natychmiastowych (innych, niż zawierane w wyniku realizacji orderu)

1. Ustalamy wspólnie warunki zawieranej transakcji natychmiastowej w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
  - 1) rodzaj zawieranej transakcji natychmiastowej (kupno albo sprzedaż),
  - 2) sposób rozliczenia transakcji natychmiastowej,
  - 3) parę walut (walutę bazową i walutę niebazową),
  - 4) kwotę transakcji natychmiastowej i walutę,
  - 5) kurs wymiany walut,
  - 6) datę waluty,
  - 7) numery Twoich kont (numery rachunków) do rozliczenia transakcji natychmiastowej - w sposób, który jednoznacznie pozwoli nam je zidentyfikować. Jeżeli wcześniej wskazano konta (rachunki) do rozliczenia transakcji, to nie musimy ustalać ich w warunkach zawieranej transakcji.

2. Możesz zawrzeć transakcję natychmiastową:
  - 1) telefonicznie z dealerem, lub
  - 2) za pośrednictwem iPKO dealer, jeżeli nadaliśmy Ci dostęp do tej platformy, lub
  - 3) z naszym umocowanym pracownikiem, innym niż wskazany w pkt 1 – telefonicznie lub osobiście, o ile udostępniłszy taką możliwość.
3. Jeżeli wspólnie nie ustalimy inaczej, to przyjmujemy, że transakcja natychmiastowa rozliczana jest bezgotówkowo.
4. Transakcja natychmiastowa zostaje zawarta po wspólnym przyjęciu jej warunków. Jeśli przyjmiesz warunki transakcji, zgadzasz się jednocześnie na pobranie pieniędzy z Twojego konta w celu rozliczenia transakcji. Nie możesz odwołać zgody.
5. W przypadku iPKO dealer transakcja natychmiastowa zostaje zawarta po potwierdzeniu wszystkich warunków – najpierw przez Ciebie, a następnie przez nas.
6. Jeżeli zawierana transakcja natychmiastowa będzie dotyczyć rozliczenia innej operacji bankowej, musisz to zgłosić w trakcie uzgodnień warunków transakcji natychmiastowej. Jeżeli tego nie zgłosisz, to rozliczymy taką transakcję w sposób standardowy przez Twoje konto, bez powiązania z inną operacją bankową.
7. Możesz zawrzeć transakcję natychmiastową, aby rozliczyć inną operację bankową, również w iPKO dealer.
8. Możesz zrezygnować z wykorzystania transakcji natychmiastowej do rozliczenia innej operacji bankowej tylko telefonicznie, składając dealerowi dyspozycję rozliczenia takiej transakcji przez Twoje konto.

### Rozdział 3. Zasady przyjmowania orderów i zawierania transakcji natychmiastowych w wyniku ich realizacji

1. Ordery nie są dostępne dla konsumentów, z wyjątkiem klientów Centrum Bankowości Prywatnej.
2. Klienci Centrum Bankowości Prywatnej, firmy oraz przedsiębiorstwa mogą składać tylko orderzy typu limit.
3. Składając order, musisz określić jego warunki, w szczególności:
  - 1) parę walut (waluta bazowa i waluta niebazowa),
  - 2) kwotę orderu (kwotę transakcji natychmiastowej zawartej w efekcie realizacji orderu),
  - 3) rodzaj orderu (order kupna lub order sprzedaży) oraz jego typ,
  - 4) termin ważności orderu,
  - 5) kurs orderu (w przypadku orderu typu limit) lub kurs aktywacji (w przypadku orderu typu stop market), lub odchylenie od kursu (w przypadku orderu trailing stop),
  - 6) datę waluty transakcji, która zostanie zawarta w wyniku realizacji orderu,
  - 7) numery Twoich kont (numery rachunków) do rozliczenia transakcji natychmiastowej - w sposób, który jednoznacznie pozwala nam je zidentyfikować.
4. Możesz składać orderzy telefonicznie, w iPKO dealer lub osobiście w Centrum Bankowości Prywatnej.
5. Zarówno Ty, jak i my, możemy anulować każdy niezrealizowany order.
6. Możesz anulować niezrealizowany order w dni robocze: telefonicznie, w godzinach negocjowania transakcji skarbowych, oraz w iPKO dealer, również poza tymi godzinami.
7. Niezwłocznie poinformujemy Cię o anulowaniu niezrealizowanego orderu.
8. Jeżeli złożysz order lub zawrzesz transakcję natychmiastową w wyniku jego realizacji, to zablokujemy pieniądze na Twoim koncie tylko, jeżeli transakcja natychmiastowa, zawarta w wyniku realizacji orderu, będzie rozliczana w dniu jej zawarcia.
9. Możemy czasowo zawiesić przyjmowanie orderów na określonej parę walut. W takim przypadku niezwłocznie Cię poinformujemy w komunikacie.
10. Terminy monitorowania kursów wymiany walut, wykorzystywanych do realizacji orderu, określamy w komunikacie.
11. W wyniku realizacji orderu automatycznie zawieramy transakcję natychmiastową, dodatkowe oświadczenia nie są w takim przypadku wymagane.
12. Dzień realizacji orderu staje się dniem zawarcia transakcji natychmiastowej na określonej dacie waluty.
13. Transakcje natychmiastowe, zawarte w wyniku realizacji orderu, rozliczane są bezgotówkowo. Składając order, zgadzasz się jednocześnie na pobranie pieniędzy z Twojego konta w celu rozliczenia transakcji natychmiastowej, która może zostać zawarta w wyniku jego realizacji. Nie możesz odwołać zgody.
14. Jeżeli nie będziemy mogli zawrzeć transakcji na rynku międzybankowym, która pozwoli zrealizować orderu typu limit w całości, to zrealizujemy go tylko w części.

### Rozdział 4. Rozliczenie transakcji natychmiastowej

1. Musisz zapewnić w dacie waluty ustaloną kwotę pieniędzy do rozliczenia transakcji natychmiastowej.
2. Jeżeli nie zapewnisz ustalonej kwoty pieniędzy do rozliczenia transakcji natychmiastowej, możesz zawrzeć transakcję przeciwną do pierwotnej transakcji natychmiastowej na tę samą datę waluty.
3. W przypadku zawarcia transakcji przeciwną w iPKO dealer, musisz skontaktować się telefonicznie z dealerem, aby jednoznacznie określić pierwotną transakcję natychmiastową.
4. Jeżeli nie zapewnisz ustalonej kwoty pieniędzy do rozliczenia transakcji natychmiastowej w dacie waluty i jednocześnie nie zawrzesz transakcji przeciwną, rozliczymy transakcję natychmiastową w dacie waluty poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty transakcji przeciwną do transakcji natychmiastowej, którą wcześniej zawarłeś. W takim przypadku zastosujemy ustalony przez nas kurs, który nie będzie gorszy niż kurs z naszej Tabeli kursów, aktualnej w momencie zamknięcia transakcji.

### Rozdział 5. Postanowienia końcowe

1. Jeżeli do rozliczenia innej operacji bankowej z zastosowaniem transakcji natychmiastowej trzeba złożyć dodatkową dyspozycję lub dostarczyć nam inne dokumenty, musisz to zrobić w terminie określonym w komunikacie.
2. Jeżeli tego nie zrobisz, to rozliczymy transakcję natychmiastową zgodnie z postanowieniami Rozdziału 4.
3. Przychody z transakcji natychmiastowych są opodatkowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Jeżeli prawo nakłada na nas obowiązek płatnika podatku, to rozliczymy transakcję po uwzględnieniu potrąceń wymaganych przepisami. O szczegółowe informacje dotyczące opodatkowania przychodów z transakcji natychmiastowych musisz zapytać doradcę podatkowego.
4. Zasady zmiany tego regulaminu są opisane w regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.
5. Informację, w jaki sposób produkt spełnia wymagania dostępności, o których mowa w ustawie o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze, od 28 czerwca 2025 r. znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz będziesz mógł uzyskać w naszych oddziałach.