



Bank Polski

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

## Spis Treści

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

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1.

1. Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”, zwany dalej „Ogólnymi warunkami”, określa ogólne warunki współpracy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwanej dalej „Bankiem”, z Klientami w zakresie transakcji skarbowych (jak zdefiniowano poniżej).
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 PKO Bank Polski SA usługi nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku.
3. 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** - oświadczenie Klienta składane przez osobę upoważnioną do jego reprezentowania w celu ustalenia potrzeb Klienta w zakresie transakcji skarbowych,
- 2) **bankowość elektroniczna** - usługę bankowości elektronicznej iPKO lub iPKO biznes,
- 3) **czynna transakcja** - transakcję, której dzień rozliczenia zapada w przyszłości,
- 4) **dealer** - pracownika Banku upoważnionego do zawierania transakcji na rynku finansowym, uwzględnionego w Wykazie dealerów,
- 5) **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,
- 6) **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,
- 7) **dzień rozliczenia** - dzień płatności kwoty rozliczenia,
- 8) **dzień wyceny** - dzień, na który Bank oblicza bieżącą wartość transakcji/pakietu transakcji,
- 9) **dzień zamknięcia** - dzień roboczy, w którym ustalane są warunki zamknięcia transakcji,
- 10) **ESMA** - Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (*the European Securities and Markets Authority*),
- 11) **inna operacja bankowa** - operację bankową, w szczególności: polecenie wypłaty w obrocie dewizowym, kredyt, inkaso dokumentowe, akredytywa dokumentowa,
- 12) **instrument uwierzytelniający** - określone i udostępnione przez Bank rozwiązanie technologiczne lub dane służące do powiązania danego oświadczenia woli ze składającym ją Klientem w bankowości elektronicznej. Informacje na temat formy stosowanych instrumentów uwierzytelniających podawane są do wiadomości na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).
- 13) **instrument finansowy** - instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy,
- 14) **iPKO dealer** - platformę internetową Banku służącą do zawierania transakcji skarbowych oraz lokat negocjowanych,
- 15) **kanal mobilny** - kanał elektroniczny dostępny dla urządzeń mobilnych (np. telefony, tablety) do zawierania transakcji na rynku finansowym dla Klientów, którzy posiadają dostęp do iPKO dealer,
- 16) **Klient** - osobę fizyczną (rozumianą jako konsumenta oraz osobę fizyczną prowadzącą działalność zarobkową, w szczególności: rolnika indywidualnego, każdego ze wspólników spółki cywilnej, będącego osobą fizyczną), osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którą Bank zawarła Umowę,
- 17) **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,
- 18) **Kodeks cywilny** - ustawa z dnia 18 maja 1964 r. Kodeks cywilny z późniejszymi zmianami,
- 19) **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, publikowany na stronie <https://www.pkobp.pl/priip-kid>

- 20) **Komunikat** – Komunikat Banku udostępniany w lokalach oddziałów Banku i na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl),
- 21) **konsument** – Klienta będącego osobą fizyczną dokonującą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 22) **Kontrahent NFC** – Klienta będącego kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR,
- 23) **Kontrahent FC** – Klienta będącego kontrahentem niefinansowym w rozumieniu Regulacji EMIR,
- 24) **Kontrahent NFC-** – Klienta będącego Kontrahentem NFC, który nie podlega obowiązkowi centralnego rozliczania transakcji pochodnych w rozumieniu Regulacji EMIR i nie jest Kontrahentem NFC+,
- 25) **Kontrahent NFC+** – Klienta będącego Kontrahentem NFC, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisie, który go zastąpi) i do którego nie ma zastosowania art. 10(2) Rozporządzenia EMIR (lub inny przepis, który go zastąpi),
- 26) **kwota rozliczenia** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku wynikające z tytułu rozliczenia niektórych bądź wszystkich transakcji zawartych z Klientem; w przypadku zamknięcia całej strategii, której dana transakcja jest częścią, podawana jest jedna kwota rozliczenia dla całej strategii opcyjnej,
- 27) **limit** – kwotę określającą stopień zaangażowania Banku do dokonywania z Klientem nie będącym konsumentem transakcji pochodnych, które nie są zabezpieczone w formie depozytu gwarancyjnego,
- 28) **optymalna kwota zabezpieczenia** – kwotę równą większej z następujących wartości:
  - a) nominału transakcji pochodnej pomnożonego przez współczynnik kredytowy określony w Komunikacie w sprawie depozytów gwarancyjnych,
  - b) kwoty aktualnej wyceny transakcji pochodnej pomnożonej przez 125%,
- 29) **pakiet transakcji** – zbiór wszystkich czynnych transakcji pochodnych, zawartych pomiędzy Klientem a Bankiem, objętych Umową,
- 30) **porada ogólna** – porada inwestycyjna o charakterze ogólnym dotycząca transakcji skarbowych, udzielana przez Bank w sposób wskazany w Ogólnych Warunkach,
- 31) **potwierdzenie transakcji** – dokument sporządzony przez Bank, stanowiący pisemne potwierdzenie uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Klientem warunków zawartej transakcji (umowy szczegółowej),
- 32) **Prawo Bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- 33) **Prawo Upadłościowe** – ustawa z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe z późniejszymi zmianami,
- 34) **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,
- 35) **przypadek naruszenia** – każde zdarzenie faktyczne lub prawne określone w § 53, upoważniające Bank do dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji lub wcześniejszego rozwiązania Umowy,
- 36) **rachunek bankowy** – rachunek rozliczeniowy, w tym bieżący i pomocniczy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w Banku,
- 37) **rachunek Klienta** – rachunek bankowy lub inny rachunek prowadzony w Banku dla Klienta, służący do rozliczania transakcji skarbowych o ile warunki określone w regulaminie właściwym dopuszczają taką możliwość,
- 38) **Regulacje EMIR** – Rozporządzenie EMIR wraz z aktami wykonawczymi do niego oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 39) **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,
- 40) **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,
- 41) **repozytorium transakcji** – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących transakcji pochodnych,
- 42) **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 (Dz. U. UE.L.2012.201.1 z późn. zm.),
- 43) **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),
- 44) **strategia opcyjna** – jednoczesne zawarcie co najmniej dwóch transakcji opcyjnych w celu osiągnięcia określonego efektu ekonomicznego, które zabezpieczone są w tej samej formie oraz rozliczane ze środków na tych samych rachunkach bankowych, z wyłączeniem opcji towarowych,
- 45) **transakcja opcyjna** – opcję walutową, opcję na stopę procentową lub opcję towarową,
- 46) **transakcja pochodna** – określony przez Regulamin Banku rodzaj transakcji skarbowej będącej terminową operacją finansową w rozumieniu art. 5 ust. 2 pkt 4 Prawa Bankowego, dostępną dla Klientów Banku niebędących konsumentami,
- 47) **transakcja skarbowa** – każdą transakcję zawartą na podstawie Umowy pomiędzy Klientem a Bankiem,
- 48) **Umowa** – umowę ramową w zakresie współpracy na rynku finansowym,
- 49) **Ustawa** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 50) **warunki transakcji** – wskazane we właściwym Regulaminie Banku dla danej transakcji warunki transakcji, które są uzgadniane między Stronami podczas zawierania transakcji,
- 51) **wycena** – wartość transakcji pochodnych odzwierciedlającą stan wzajemnych zobowiązań między Stronami, bez uwzględnienia korekt wynikających z ryzyka kredytowego stron transakcji, ustaloną 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,
- 52) **Wykaz dealerów** – wykaz dealerów Departamentu Skarbu upoważnionych do zawierania transakcji na rynku finansowym,
- 53) **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,
- 54) **zgłoszenie transakcji** – zgłoszenie zawarcia, zmiany lub rozwiązania danej transakcji pochodnej do repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Regulacji EMIR.

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

### § 3.

1. Przed zawarciem Umowy, Klient zobowiązany jest do:
  - 1) zapoznania się z przekazaną Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Banku zwaną dalej „Broszurą informacyjną”. Broszura informacyjna zamieszczona jest również na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/> oraz dostępna jest w oddziałach Banku,
  - 2) zapoznania się z informacją o kosztach, zawierającą informacje o maksymalnych poziomach marż wbudowanych w cenę poszczególnych instrumentów finansowych dla Klientów Banku, zwaną dalej „Informacją o kosztach”. Informacja o kosztach zawiera wyłącznie wartości maksymalne i nie powinna być traktowana jak informacja o rzeczywistych kosztach poszczególnych transakcji objętych Regulacjami MiFID, o których Klient jest informowany po zawarciu takiej transakcji. Informacja o kosztach dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz w oddziałach Banku,
  - 3) przedstawienia informacji niezbędnych do określenia kategorii, którą Bank nadaje Klientowi oraz potencjalnemu Klientowi Banku zainteresowanemu zawieraniem transakcji skarbowych.
2. Przed zawarciem Umowy, na podstawie przekazanych przez Klienta informacji, Bank nadaje Klientowi jedną z następujących kategorii:

- 1) Klient detaliczny w rozumieniu Ustawy,
- 2) Klient profesjonalny w rozumieniu Ustawy,
- 3) Uprawniony kontrahent w rozumieniu Ustawy lub przepisów wykonawczych do Ustawy.
3. Bank określa kategorię Klienta w stosunku do wszystkich usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank.
4. Zasady nadawania Klientowi kategorii, o których mowa w ust. 2, stopień ochrony inwestycyjnej przysługujący Klientowi w zależności od przyznanej kategorii oraz warunki zmiany kategorii reguluje Broszura informacyjna.
5. Kategoria, o której mowa w ust. 2, może ulegać zmianie w czasie obowiązywania Umowy.
6. Przed zawarciem Umowy przez Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego, o którym mowa w ust. 2 pkt 1) i 2), Bank przeprowadza ocenę adekwatności instrumentów finansowych w odniesieniu do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta.
7. Zasady przeprowadzania oceny adekwatności oferowanych Klientowi instrumentów finansowych przez Bank reguluje Broszura informacyjna.
8. Przed zawarciem Umowy Bank informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych z zawieraniem transakcji na rynkach finansowych z tym Klientem, o ile organizacja oraz przepisy wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
9. Bank przekazuje Klientowi detalicznemu KID w formie zgodnej z oświadczeniem złożonym przez Klienta. Klient ma prawo do zmiany oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim w czasie obowiązywania Umowy.
10. Nie później niż przed zawarciem pierwszej transakcji, Klient niebędący konsumentem zobowiązany jest złożyć pisemne oświadczenie, że jest Kontrahentem FC, Kontrahentem NFC- lub Kontrahentem NFC+ oraz aktualny kod LEI. Wszelkie zmiany tego oświadczenia w trakcie obowiązywania Umowy będą dokonywane zgodnie z postanowieniami § 18.
11. W przypadku zmiany danych lub stanu faktycznego w zakresie informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 3), Klient zobowiązany jest o takiej zmianie niezwłocznie poinformować Bank.
12. Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania, o ile wykaz transakcji objętych Umową zawiera jedynie negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymienialnych.

#### § 4.

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest posiadanie rachunku bankowego prowadzonego w Banku.
2. Umowa zawiera, w szczególności:
  - 1) upoważnienie dla Banku do obciążania rachunku Klienta z tytułu rozliczenia transakcji,
  - 2) wykaz osób upoważnionych do zawierania transakcji z Bankiem w imieniu Klienta,
  - 3) sposób przekazywania potwierdzeń zawartych transakcji oraz innej dokumentacji,
  - 4) wykaz transakcji objętych Umową,
  - 5) informacje o rodzajach ryzyka właściwego dla transakcji skarbowych.
3. Jeżeli wykaz transakcji, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, obejmuje transakcje dotyczące dłużnych papierów wartościowych, Klient otwiera rachunek papierów wartościowych i rachunek depozytowy w Banku na podstawie umowy świadczenia usługi powiernictwa papierów wartościowych przez Bank lub umowy prowadzenia rachunku zbiorczego przez Bank. Wysokość opłat i prowizji związanych z prowadzeniem rachunku papierów wartościowych i rachunku depozytowego, przechowywaniem papierów wartościowych oraz rozliczaniem transakcji i operacji na papierach wartościowych, określona została w umowie świadczenia usługi powiernictwa papierów wartościowych przez Bank lub w umowie prowadzenia rachunku zbiorczego przez Bank.
4. Klient otrzymuje jeden egzemplarz Umowy, Ogólne warunki, właściwe dla wybranych przez Klienta transakcji Regulaminy Banku i Wykaz dealerów.
5. Bank zobowiązuje się do aktualizowania danych zawartych w Wykazie dealerów, o którym mowa w ust. 4 i powiadamiania Klienta niezwłocznie po dokonaniu zmian.

#### § 5.

1. W celu zawarcia Umowy Klient, osoby reprezentujące Klienta lub pełnomocnicy zobowiązani są złożyć w Banku podpis na Umowie. Pełnomocnik lub osoba reprezentująca Klienta zobowiązana jest przedstawić dokument, z którego wynika jej umocowanie.
2. Podpis na Umowie może być złożony przez Klienta, osoby reprezentujące Klienta lub pełnomocników poza Bankiem, o ile wymagane dane Klienta oraz własnoręczność podpisów zostały w odpowiedni sposób uwierzytelnione.
3. Uwierzytelnienie podpisów może nastąpić przez notariusza, polską placówkę dyplomatyczną, urzędnika państwa obcego z zachowaniem postanowień Konwencji z dnia 5 października 1961 r. znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 112, poz. 938) lub przy wykorzystaniu, odpowiednich dla danego elektronicznego kanału dostępu, instrumentów uwierzytelniających.

#### § 6.

1. Umowa może zostać zawarta także korespondencyjnie lub za pośrednictwem iPKOdealer, o ile możliwość zawarcia Umowy w ten sposób została udostępniona Klientowi.
2. W przypadku korespondencyjnego zawarcia Umowy, dane i dokumenty niezbędne do jej zawarcia sporządzane są na podstawie informacji przekazanych przez Klienta.
3. Podpis Klienta na Umowie musi zostać uwierzytelniony w sposób określony w § 5.

### Rozdział 3. Platforma iPKO dealer

#### § 7.

Klient będący użytkownikiem bankowości elektronicznej, po podpisaniu Umowy uzyskuje dostęp do platformy iPKO dealer, o ile taka możliwość została udostępniona Klientowi.

#### § 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, Klient zobowiązany jest do zapoznania się z treścią Instrukcji.
3. Instrukcja dostępna jest w oddziałach Banku oraz na iPKO dealer.
4. Instrukcja może zostać zmieniona przez Bank w trybie przewidzianym dla zmiany Ogólnych warunków.
5. Bank jest uprawniony do odstąpienia od transakcji w ciągu 24 godzin od złożenia zlecenia przez Klienta w przypadku, gdy na skutek błędu w iPKO dealer, oprocentowanie lokaty negocjowanej lub kurs walutowy znacznie odbiega od aktualnych warunków rynkowych kwotowanych dla danego terminu zapadalności transakcji.
6. Postanowienia ust. 5 nie dotyczą Konsumenta.

#### § 9.

Weryfikacja Klienta albo jego pełnomocnika, będącego użytkownikiem iPKO dealer, przeprowadzana jest zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązującymi w bankowości elektronicznej.

#### § 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 transakcji skarbowych - w Ogólnych warunkach i Regulaminie Banku.

2. Transakcje przeprowadzane za pośrednictwem iPKO dealer realizowane są w formie bezgotówkowej.

#### Rozdział 4. Zasady zawierania transakcji skarbowych

##### § 11.

Warunkiem zawarcia transakcji jest uprzednie zawarcie przez Klienta Umowy.

##### § 12.

1. Umowa nie nakłada na Klienta obowiązku zawierania transakcji, z zastrzeżeniem § 53 ust. 1 pkt 16.
2. Klient (z wyłączeniem konsumenta) może zawierać transakcje pochodne wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą.
3. Bank może odmówić zawarcia transakcji bez podania przyczyny, z wyjątkiem transakcji umożliwiających Klientowi zamknięcie transakcji uprzednio zawartej, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Bank może odmówić zawarcia transakcji z konsumentem w przypadku:
  - 1) niezapewnienia środków pieniężnych na rachunku Klienta do rozliczenia zawartej transakcji,
  - 2) gdy możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa, w tym z Regulacji MiFID.

##### § 13.

1. Transakcje skarbowe mogą zawierać w imieniu Banku dealerzy, a ze strony Klienta – Klient lub ustanowiony przez Klienta pełnomocnik.
2. Klient może negocjować warunki transakcji skarbowych w terminie podanym w Komunikacie.

##### § 14.

1. Bank nadaje Klientowi numer identyfikacyjny, którym Klient będzie się posługiwał podczas zawierania transakcji.
2. Numer identyfikacyjny jest przekazywany Klientowi w sposób z nim uzgodniony, tj. pisemnie lub drogą elektroniczną albo Klientowi i jego pełnomocnikowi w iPKO dealer.
3. Klient i ustanowiony przez Klienta pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczenia numeru identyfikacyjnego, jak również do nieujawniania tego numeru osobom nieuprawnionym.
4. Przyjęcie przez Strony warunków transakcji, na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie Banku, ustalonych podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej lub za pomocą iPKO dealer stanowi zawarcie transakcji.
5. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji, korespondencja elektroniczna w tym zakresie oraz uzgodnienia za pomocą iPKO dealer są rejestrowane przez Bank na elektronicznych nośnikach informacji. Bank przechowuje nośniki, o których mowa w poprzednim zdaniu, zgodnie z wymogami Ustawy przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sporządzone i jest zobowiązana do ich udostępniania Klientowi na jego żądanie.
6. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa powyżej Bank nalicza opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych Banku, zwaną dalej „Taryfą” na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.

##### § 15.

1. Klient może udzielić osobie fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwo 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 imieniu Klienta.
3. Wymogi określone powyżej nie mają zastosowania do transakcji zawieranych w imieniu Klienta przez Bank lub innego pełnomocnika ustanowionego przez Bank dla Klienta.

##### § 16.

Warunkiem do uznania przez Bank, że oświadczenie woli złożone zostało w imieniu Klienta, będzie podanie nazwy Klienta, imienia i nazwiska osoby zawierającej transakcję oraz numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w § 14.

##### § 17.

1. Bank sporządza potwierdzenie zawarcia transakcji skarbowej i przekazuje je Klientowi niezwłocznie po zawarciu transakcji, nie później niż do godziny 10:00 następnego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji, zgodnie z danymi teleadresowymi Klienta wskazanymi w Umowie.
2. Potwierdzenia są dokumentami wygenerowanymi z systemu informatycznego Banku.
3. Klient zobowiązany jest niezwłocznie zweryfikować zgodność potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej z ustalonymi warunkami tej transakcji, a w przypadku stwierdzenia niezgodności, niezwłocznie ten fakt zgłosić do Banku, w terminie podanym w Komunikacie. Niezgłoszenie zastrzeżeń w tym terminie uznaje się za akceptację potwierdzenia.
4. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń do potwierdzenia transakcji skarbowej w terminie wskazanym w ust. 3, odpowiednie zastosowanie znajdzie procedura wskazana w § 59 i § 60.
5. W przypadku błędnego sporządzenia potwierdzenia zawarcia transakcji skarbowej przez Bank, Bank ponownie wystawia i przekazuje prawidłowe potwierdzenie Klientowi.
6. W razie rozbieżności pomiędzy treścią transakcji zawartej telefonicznie lub za pomocą innych zaakceptowanych przez Strony elektronicznych środków komunikacji, a treścią potwierdzenia, transakcja jest zawarta na warunkach zarejestrowanych przez Bank w trakcie uzgodnień.
7. Transakcję uznaje się za zawartą niezależnie od tego, czy potwierdzenie jej zawarcia zostało sporządzone i wysłane do Klienta. Strony uzgadniają, iż dla potwierdzenia, że dokumenty dotyczące transakcji zostały Klientowi przekazane, wystarczy przekazanie ich faksem lub drogą elektroniczną.

#### Rozdział 5. Raportowanie transakcji pochodnych do repozytorium

##### § 18.

1. Na potrzeby wykonywania przez Bank i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR, 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 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-,
  - 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 gospodarzcy 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.
2. W przypadku zmiany statusu przez Klienta, w tym w szczególności w przypadku uzyskania albo utraty przez Kontrahenta NFC statusu Kontrahenta NFC+, 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, Strony określą dalszy sposób postępowania, w szczególności w zakresie zawierania i rozliczania transakcji pochodnych.
  3. 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 przepisem 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).
  4. Postanowienia § 19 ust. 14 i 15 stosuje się odpowiednio.
  5. Powiadomienia, o których mowa w ust. 1-3, Klient przekazuje na adres Banku wskazany w Umowie lub innej, akceptowalnej przez Strony, formie, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej.

### § 19.

1. Klient upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń wszystkich transakcji pochodnych zawartych z Bankiem do repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, przy czym wymogi te dotyczą transakcji pochodnych zawartych z Bankiem po wejściu w życie obowiązku zgłaszania transakcji pochodnych zgodnie z Regulacjami EMIR oraz transakcji pochodnych zawartych z Bankiem przed wejściem w życie tego obowiązku w zakresie wskazanym w Regulacjach EMIR.
2. Wyboru repozytorium transakcji, do którego transakcje pochodne 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 pochodnych. Na życzenie Klienta Bank przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w formie pisemnej.
3. Zgłoszenie transakcji pochodnej do repozytorium transakcji odbywa się na zasadach i w terminach określonych w Regulacjach EMIR oraz w umowie pomiędzy Bankiem i danym repozytorium transakcji. Zakres i zasady zgłoszeń transakcji pochodnych przekazywanych przez Bank do repozytoriów transakcji uzależnione są od wymogów nałożonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności Regulacjami EMIR, oraz umową pomiędzy Bankiem a repozytorium transakcji. W odniesieniu do transakcji pochodnych 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 pochodnych z repozytorium transakcji oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta dotyczących danych objętych zgłoszeniem transakcji pochodnych zawieranych z Bankiem.
4. W przypadku gdy Klient zamierza samodzielnie dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, zobowiązany jest on pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank i następnie uzgodnić z Bankiem szczegółowy tryb uzgadniania treści zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, przy czym przejęcie dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji musi dotyczyć wszystkich rodzajów transakcji pochodnych zawieranych pomiędzy Klientem a Bankiem. Bank będzie związana 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.
5. Bez względu na tryb uzgadniania z Bankiem treści zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, w przypadku samodzielnych zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytoriów transakcji dokonywanych przez Klienta, Klient dla potrzeb raportowania do repozytorium transakcji zobowiązany jest posługiwać się kodami identyfikacyjnymi transakcji pochodnych, o których mowa w Regulacji EMIR, nadanymi przez Bank i zawartymi w potwierdzeniach danych transakcji pochodnych przekazywanych Klientowi przez Bank.
6. W przypadku powiadomienia Banku przez Klienta o zamiarze samodzielnego dokonywania przez Klienta zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji, Klient jest zobowiązany również do dokonywania zgłoszeń wszelkich zmian lub rozwiązania transakcji pochodnych zgłoszonych wcześniej do repozytorium transakcji przez Bank w imieniu Klienta.
7. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta w związku z samodzielnym raportowaniem transakcji pochodnych do repozytorium transakcji przez Klienta.
8. W przypadku, jeżeli Klient samodzielnie dokonujący zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji będzie chciał przekazać Bankowi raportowanie tych transakcji w jego imieniu do repozytorium transakcji, zobowiązany jest pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank. O ile Bank nie poinformuje Klienta w terminie 5 dni roboczych od dnia doręczenia Bankowi takiego powiadomienia, iż nie zgadza się na raportowanie do repozytorium transakcji w imieniu Klienta, przepisy § 19 dotyczące zgłaszania transakcji pochodnych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta stosuje się bezpośrednio, począwszy od pierwszego dnia roboczego następującego po bezskutecznym upływie wyżej wskazanego 5-dniowego terminu albo innego dnia roboczego wskazanego Klientowi przez Bank.
9. Wszelkie dane dotyczące Klienta będące w posiadaniu Banku i potrzebne do prawidłowego dokonywania przez Bank zgłoszeń transakcji pochodnych 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+ 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 poinformowana 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.
10. Bank może zwrócić się do Klienta (według swojego uznania, w formie pisemnej lub za pomocą poczty elektronicznej) o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii, potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 9 powyżej, w szczególności potwierdzenie aktualności kodu LEI, a także o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie 1 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 pochodnych do repozytorium transakcji w imieniu Klienta, bez względu na to, czy takie dodatkowe informacje, oświadczenia czy czynności są wymagane przepisami prawa, w tym postanowieniami Regulacji EMIR, wynikając z umowy zawartej pomiędzy Bankiem a danym repozytorium transakcji lub wewnętrznych regulacji Banku bezpośrednio związanych z dokonywaniem zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji.
11. W przypadku:
  - 1) braku niezwłocznego potwierdzenia przez Klienta aktualności danych na żądanie Banku, o którym mowa w ust. 10, 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 pochodnych do repozytorium transakcji, na żądanie Banku, o których mowa w ust. 10, Bank ma prawo, wedle swojego wyboru:
  - a) zaprzestać dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych w imieniu Klienta, o czym poinformuje Klienta, lub
  - b) dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o Kliencie i zawieranych z nim transakcjach pochodnych.
12. Bez względu na postanowienia ust. 9 i 10, Klient zobowiązuje się bez wezwania Banku do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o wszelkich zmianach danych, o których mowa w ust. 9 i 10.
13. Na potrzeby dokonywania zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji przyjmuje się, że Klient akceptuje, iż w przypadku braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Stronami, Bank dokonując zgłoszeń transakcji pochodnych (lub ich zmiany) do repozytorium transakcji w imieniu Klienta przekazuje dane dotyczące wycen i zabezpieczeń obliczone lub określone przez Bank zgodnie z metodologią przyjętą przez Bank.
14. Bank nie odpowiada wobec Klienta za skutki braku wykonania przez Klienta któregośkolwiek z zobowiązań, o których mowa w ust. 4-13, a w szczególności za skutki związane z brakiem kompletności, terminowości lub poprawności dokonywanych przez Bank i zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji lub braku dokonania takich zgłoszeń chyba, że odpowiedzialność ta wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jej pracowników.
15. 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. 4-13. 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.
16. Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR obowiązek zgłaszania transakcji pochodnych wynikających z Regulacji EMIR nałożony jest na każdą Stronę transakcji pochodnej, tj. oddzielnie na Bank i na Klienta. Pomimo tego, iż z zastrzeżeniem postanowień ust. 4-8, Bank dokonuje zgłoszeń transakcji pochodnych w imieniu Klienta, kary wynikające z niewypełnienia wymogów Regulacji EMIR w ww. zakresie mogą zostać nałożone bezpośrednio na Klienta.
17. Bank nie odpowiada wobec Klienta za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez repozytorium transakcji obowiązków wynikających z przepisów prawa (w tym Regulacji EMIR) oraz z umowy łączącej Bank z repozytorium transakcji.
18. Bank nie odpowiada wobec Klienta z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania zgłoszenia transakcji pochodnej 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.
19. Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat za dokonywanie zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytoriów transakcji zgodnie z Taryfą. O wprowadzeniu lub zmianie wysokości opłat Bank powiadomi Klientów z miesięcznym wyprzedzeniem.
20. Zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR, Klient niniejszym upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji pochodnych zawartych z Bankiem do ESMA, na zasadach opisanych w ust. 1-19, na wypadek gdyby repozytorium transakcji nie było dostępne zgodnie z wymogami Regulacji EMIR aby rejestrować transakcje pochodne.
21. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4-8, Klient zobowiązuje się wobec Banku, że nie będzie samodzielnie dokonywał zgłoszeń transakcji pochodnych objętych upoważnieniami, o których mowa w ust. 1 i 20, do repozytoriów transakcji ani do ESMA.
22. Postanowienia niniejszego paragrafu oraz paragrafu 18 nie mają zastosowania do Klientów, którzy nie mają statusu Kontrahentów FC albo Kontrahentów NFC, z zastrzeżeniem, że postanowienia ust. 9, 10, 11 pkt 2), ust. 12, 15 i 17 stosuje się odpowiednio do Klientów niemających takiego statusu, o ile Bank ma obowiązek dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych 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 transakcjami pochodnymi, Bank ma prawo zażądać od Klienta ustanowienia zabezpieczenia.
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 § 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 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 w sprawie depozytów gwarancyjnych.
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 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 jej wyliczenie.
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.
5. Równoznaczne z akceptacją warunków przedterminowego rozliczenia transakcji jest niezgłoszenie przez Klienta zastrzeżeń w terminie, o którym mowa w ust. 4.
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 do dnia spełnienia wynikających z niej zobowiązań, Klient ma obowiązek utrzymywać w Banku zabezpieczenie w wysokości równej co najmniej optymalnej kwocie zabezpieczenia.

#### § 25.

1. Depozyt gwarancyjny oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej odpowiadającej stopie 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 dla każdego depozytu gwarancyjnego indywidualnie 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 zostaje ustalone na nowych warunkach przez Bank, 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. Informacje dotyczące kwoty minimalnej wymagalnej do otwarcia lokaty negocjowanej dostępne są na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).

#### § 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 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 NBP (*fixingu* NBP) ogłoszonego w Tabeli kursów Banku w dniu ustanowienia zabezpieczenia.

#### § 29.

O ile przepisy prawa (w tym Regulacji EMIR), Umowa lub Ogólne warunki nie stanowią inaczej, w przypadku wątpliwości co do wysokości depozytu gwarancyjnego, Klient ma prawo zgłosić Bankowi 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 1 dnia roboczego od dnia otrzymania od Banku informacji o obowiązku złożenia lub wysokości wnioskowanego depozytu gwarancyjnego. Postanowienia § 59 w zakresie trybu rozstrzygnięcia reklamacji stosuje się odpowiednio.

### Rozdział 7. Dokonywanie transakcji pochodnych w ramach limitu 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 sublimitów składających się na limit.
2. Bank informuje Klienta o wysokości przyznanego limitu.
3. Bank zastrzega sobie prawo zmiany albo zniesienia przyznanego Klientowi limitu w przypadku wystąpienia sytuacji określonych w § 53 (przypadek naruszenia).
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient przedstawia Bankowi i aktualizuje w okresach kwartalnych ankietę skarbową oraz informacje i sprawozdania finansowe potwierdzające jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, o ile nie dostarczył tych dokumentów do Banku z innych powodów. Bank może zrezygnować z wymogu kwartalnego dostarczania przez Klienta ankiety skarbowej i określić inny termin jej przedstawienia.

#### § 31.

Limit jest obciążony potencjalną ekspozycją transakcji pochodnych zawartych z Klientem oraz negatywną wyceną netto tych transakcji.

#### § 32.

1. W sytuacji, o której mowa w § 30 ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo żądania podpisania przez Klienta oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 k.p.c. z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy według wzoru zaakceptowanego przez Bank („Oświadczenie”).
2. Klient zobowiązany jest do dostarczenia do Banku odpisu aktu notarialnego zawierającego Oświadczenie w terminie 5 dni roboczych od daty dostarczenia żądania.

#### § 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 wymiennalnych stosuje się kurs *fixing* NBP, obowiązujący w Banku w chwili wykonania wyceny.

### § 36.

1. Bank przesyła Klientowi raport z informacją o:
  - 1) czynnych transakcjach oraz ich wycenie w terminach wynikających z Regulacji EMIR przewidzianych dla uzgadniania pakietów transakcji pochodnych (jednak nie rzadziej niż raz w miesiącu).
  - 2) czynnych transakcjach w terminach wynikających z Regulacji MIFID dla transakcji lokata dwuwalutowa z inwestycją w opcję walutową, lokata inwestycyjna oraz transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych,
  - 3) kosztach i powiązanych opłatach z tytułu transakcji skarbowych, z wyłączeniem transakcji negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych, w terminach wynikających z Regulacji MIFID.
2. Wycena przekazywana Klientowi jest prezentowana od strony Banku według zasad wyceny stosowanych do pozycji własnych Banku.

### § 37.

1. 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.
2. 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.

1. 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:
  - 1) ustanowionego przez Klienta według stanu na dzień wyceny, obliczoną zgodnie z metodą wyceny stosowaną przez Bank,
  - 2) wymaganego od Klienta od następnego dnia roboczego przypadającego po dniu doręczenia wyceny.
2. Bank ma prawo nie przekazywać Klientowi informacji na temat zabezpieczeń, o której mowa w ust. 1, w przypadku gdy:
  - 1) Klient nie jest zobowiązany do uzupełnienia wartości zabezpieczenia ustanowionego zgodnie z zasadami, o których mowa w § 39,
  - 2) Bank nie jest zobowiązana do dokonania zwrotu Klientowi części ustanowionego zabezpieczenia zgodnie z zasadami, o których mowa w § 42.
3. Postanowienia § 29 stosuje się odpowiednio do zgłaszania zastrzeżeń do informacji na temat zabezpieczeń.

## Rozdział 9. Tryb ustanawiania dodatkowego zabezpieczenia

### § 39.

1. 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.
2. Bank ma prawo do żądania wniesienia dodatkowego zabezpieczenia o wartości minimalnej kwoty dopłaty przed dniem rozliczenia w oparciu o aktualną wycenę transakcji, oraz w przypadku pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta w stopniu zagrażającym możliwości obsługi zobowiązań, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Minimalna kwota dopłaty (o ile jest liczbą dodatnią) stanowi różnicę między optymalną kwotą zabezpieczenia oraz aktualną kwotą zabezpieczenia, z uwzględnieniem odpowiednich zaokrągleń, o których mowa w ust. 4.
4. Minimalna kwota dopłaty jest zaokrąglana w górę do kwoty:
  - 1) 100 jednostek waluty, w której ustanowione jest zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota zabezpieczenia należy do przedziału (0, 1000 włącznie),
  - 2) 500 jednostek waluty, w której ustanowione jest zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota zabezpieczenia należy do przedziału (1001, 10 000 włącznie),
  - 3) 1000 jednostek waluty, w której ustanowione jest zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota zabezpieczenia należy do przedziału (10 001, 100 000 włącznie),
  - 4) 10 000 jednostek waluty, w której ustanowione jest zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota zabezpieczenia jest większa od 100 000.
5. Bank zastrzega sobie prawo żądania ustanowienia lub podwyższenia przez Klienta zabezpieczenia również w trakcie trwania transakcji, dla wskazanych przez Bank transakcji, o ile ekspozycja kredytowa lub rozliczeniowa Banku (obliczana przez Bank) przekracza aktualnie przyznaną Klientowi limit oraz w sytuacji, gdy Bank nie odnowi Klientowi limitu albo limit zostanie przez Bank zniesiony.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 i 5, wysokość kwoty zabezpieczenia Bank ustala na dzień ustanowienia lub podwyższenia zabezpieczenia zgodnie z Komunikatem w sprawie depozytów gwarancyjnych, dla danego terminu pozostałego do dnia zapadalności transakcji, z uwzględnieniem optymalnej kwoty zabezpieczenia.

### § 40.

1. W przypadku, o którym mowa w § 39 ust. 2 i 5, Klient zobowiązany jest do ustanowienia lub podwyższenia kwoty zabezpieczenia w terminie podanym w Komunikacie.
2. Klient składa w Banku w formie pisemnej bądź przekazuje do Banku drogą elektroniczną, po uprzednim zeskanowaniu, albo faksem zgodę na obciążenie rachunku bankowego Klienta w celu ustanowienia lub podwyższenia kwoty depozytu gwarancyjnego.
3. Brak ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w wymaganej wysokości, w terminie określonym w ust. 1, stanowi przypadek naruszenia, o którym mowa w § 53.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, stosuje się postanowienia Rozdziału 14.
5. 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-§ 40.



## Rozdział 10. Tryb zwrotu zabezpieczenia

### § 41.

1. 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 wymiennalnych Bank w dniu jej zamknięcia przekazuje na rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki:
  - 1) kwotę depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami - o ile kwota rozliczenia stanowi dochód dla Klienta,
  - 2) kwotę depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, pomniejszoną o kwotę rozliczenia – o ile kwota rozliczenia nie stanowi dochodu dla Klienta.
4. W przypadku negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymiennalnych, 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 przedterminowego 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.

### § 42.

1. 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.

## 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 podlegała 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 uprawniona do dokonania przedterminowego rozliczenia tej transakcji.

## Rozdział 12. Warunki rozliczenia transakcji

### § 44.

1. Klient zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku Klienta środków pieniężnych wystarczających do dokonania rozliczenia transakcji oraz do wykonania innych zobowiązań wobec Banku w dniu ich wymagalności, nie później niż w terminie podanym w Komunikacie.
2. Szczegółowe zasady rozliczenia transakcji skarbowej określa właściwy dla niej Regulamin Banku.

### § 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. 3.

### § 46.

1. W przypadku gdy w tym samym dniu rozliczenia Strony będą miały wobec siebie wzajemne wymagalne zobowiązania związane z rozliczeniem zawartych transakcji zapadających w tym dniu i wyrażone w tej samej walucie, transakcje wskazane przez Klienta w formie pisemnej lub innej, akceptowanej przez Strony, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres, określony w Umowie, w terminie podanym w Komunikacie, z wyjątkiem transakcji wcześniej rozliczonych oraz transakcji dotyczących dłużnych papierów wartościowych, mogą zostać rozliczone netto, na zasadach określonych w ust. 2-4.
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 zobowiązań pieniężnych Stron ustalonych zgodnie z ust. 2 następuje przez potrącenie kwoty niższej z kwotą wyższą i zapłatę przez Stronę, która jest zobowiązana do zapłaty kwoty wyższej, różnicy pomiędzy kwotą wyższą a niższą.
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, Bank dokona przedterminowego rozliczenia czynnych transakcji oraz rozliczy je netto bez dyspozycji Klienta.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5, Bank uprawniony jest 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 uprawnień Banku do żądania odszkodowania na zasadach ogólnych określonych w przepisach kodeksu cywilnego.

#### § 47.

1. W przypadku braku środków do rozliczenia transakcji skarbowej, z wyłączeniem lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową oraz transakcji dotyczącej dłużnych papierów wartościowych, Bank podejmie próbę rozliczenia netto bez dyspozycji Klienta, po godzinie podanej w Komunikacie, wszystkich wzajemnie wymagalnych zobowiązań Stron w danym dniu wynikających z zawartych transakcji skarbowych.
2. W przypadku braku możliwości rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji zgodnie z właściwym dla transakcji Regulaminem Banku.
3. Bank obliczy kwotę rozliczenia transakcji i obciąży albo uzna rachunek Klienta kwotą rozliczenia w dniu zamknięcia transakcji.
4. Bank sporządza potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazuje je Klientowi 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, tj. 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, z zastrzeżeniem § 49.

#### § 49.

1. Jeśli na rachunku Klienta brak jest środków niezbędnych do rozliczenia transakcji skarbowej, powstałe zadłużenie staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1 - za każdy dzień liczony od dnia powstania zadłużenia (z uwzględnieniem tego dnia) do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty włącznie - Bank nalicza i pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności. Wysokość stopy obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane, jest podawana do wiadomości Klientom w oddziałach i na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).
3. W okresie obowiązywania Umowy, Bank jest uprawniona do zmiany sposobu naliczania oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2, w sposób odpowiedni do zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego, dotyczących odsetek maksymalnych.
4. Bank zalicza wpływ dokonywane na rachunek Klienta na poczet wszelkich niespłaconych należności Bankowi wynikających z zawartej transakcji skarbowej i obciąża rachunek Klienta bez osobnego wezwania, z pierwszych wpływów na ten rachunek, niezależnie od dyspozycji Klienta.
5. Należności Banku powstałe z tytułu transakcji skarbowej pokrywane będą w kolejności ustalonej przez Bank.
6. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, Bank może podejmować czynności wobec Klienta w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia oraz odzyskania należności, tj.: wysłanie przesyłek listowych (zawiadomień, monitów), z uwzględnieniem postanowień ust. 7.
7. Bank zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 6, dodatkowych czynności, tj.:
  - 1) wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
  - 2) przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
  - 3) przeprowadzanie wizyt.
8. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, Bank ma prawo obciążyć Klienta dwukrotnie - opłatą za wysłanie przesyłek listowych (niezależnie od liczby adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych),
9. Bank może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, w odstęпах czasowych umożliwiającym dokonanie przez Klienta niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
10. Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, nie będą wykonywane.
11. W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o którym mowa w ust. 10, powstanie nowe zadłużenie przeterminowane, Bank może ponowić czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, i ma prawo ponownie obciążyć Klienta opłatami za ich wykonanie.
12. Za czynności wymienione w ust. 6 i 7 Bank pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.
13. Bank może przekazywać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy:
  - 1) 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.
14. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Bank do przekazania danych Klienta:
  - 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.
15. Bank może przenieść wszelkie wierzycelności oraz prawa i obowiązki z tytułu Umowy na osobę trzecią. W przypadku Klientów będących konsumentów przeniesienie, o którym w poprzednim zdaniu wymaga ich pisemnej zgody.

### 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, Klient ma prawo do zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji albo jej części, z wyłączeniem transakcji dotyczącej dłużnych papierów wartościowych oraz negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Klient ma prawo do zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji opcyjnych:
  - 1) 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),
  - 2) 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 dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową oraz transakcji opcji towarowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient telefonicznie uzgadnia z dealerem dzień rozliczenia oraz zakres rozliczenia.

#### § 51.

1. Bank sporządza potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazuje Klientowi nie później niż do godziny 10:00 następnego dnia roboczego po dniu zamknięcia transakcji.
2. Klient zobowiązany jest zweryfikować otrzymane potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 – zgodnie z zasadami określonymi w § 17 ust. 3.

#### § 52.

1. W dniu rozliczenia Bank uznaje lub obciąża rachunek Klienta kwotą rozliczenia zgodnie z warunkami, o których mowa w § 50 ust. 4.
2. W przypadku zamknięcia transakcji wszystkie należności i zobowiązania Stron z tytułu zawartej transakcji podlegają wzajemnemu zaspokojeniu z chwilą jej rozliczenia.
3. W przypadku braku środków na rachunku Klienta, wystarczających do rozliczenia zamkniętej transakcji, zastosowanie mają 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) niezapewnieniu środków pieniężnych na rachunku Klienta w celu rozliczenia zawartej transakcji, lub
    - c) nieustanowieniu przez Klienta zabezpieczenia transakcji, w szczególności w sytuacji zniesienia limitu przyznanego Klientowi przez Bank,
  - 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń, w tym ankiety skarbowej, mających istotny wpływ na zawieranie transakcji z tym Klientem,
  - 3) niewykonanie w terminie zobowiązań Klienta nie będącego konsumentem:
    - a) wobec Banku z tytułu Umowy, 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 skorzysta z przysługującego mu prawa, bez względu na wartość,
    - b) wobec podmiotów innych niż Bank, jeśli kwota należności przekracza 10 000 PLN,
  - 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 likwidację lub rozwiązanie spółki Klienta,
  - 6) otwarcie likwidacji Klienta lub jego rozwiązanie bez przeprowadzania likwidacji z woli zgromadzenia wspólników spółki,
  - 7) zawarcie ugody z wierzycielami lub na korzyść wierzycieli Klienta innych niż Bank,
  - 8) 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,
  - 9) oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości z powodów, o których mowa w art. 13 ustawy - Prawo upadłościowe,
  - 10) zatwierdzenie układu pomiędzy Klientem a jego wierzycielami w postępowaniu w sprawie zatwierdzenia układu,
  - 11) zatwierdzenie układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym, sanacyjnym lub upadłościowym pomiędzy Klientem a jego wierzycielami,
  - 12) 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,
  - 13) niedostarczenie przez Klienta, w określonym przez Bank terminie, informacji wymaganych przez Bank w celu określenia zdolności Klienta do realizacji zobowiązań wynikających z transakcji, w tym, w szczególności, informacji i sprawozdań finansowych, o których mowa w § 30 ust. 4,
  - 14) 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 (nie dotyczy konsumentów),
  - 15) zajęcie przez organ egzekucyjny wierzytelności z jednego lub kilku rachunków bankowych Klienta nie będącego konsumentem w Banku,
  - 16) 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,
  - 17) upływ 12 miesięcy od rozliczenia ostatniej czynnej transakcji.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o przypadkach naruszenia określonych w ust. 1 pkt 4), 5), 6)-12) i 16).
3. W przypadku powzięcia wiadomości o wystąpieniu któregośkolwiek z przypadków naruszenia, Bank zawiadamia Klienta o tym fakcie telefonicznie lub pocztą elektroniczną, lub pisemnie.
4. W przypadku gdy w terminie dwóch dni roboczych od daty doręczenia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3, w dalszym ciągu występuje przypadek naruszenia, Bank może dokonać zamknięcia i przedterminowego rozliczenia niektórych lub wszystkich transakcji zawartych z Klientem oraz rozwiązać Umowę.

#### § 54.

1. W celu dokonania zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji, nie wcześniej niż w trzecim dniu roboczym po przekazaniu (doręczeniu) zawiadomienia, o którym mowa w § 53 ust. 3, Bank oblicza kwotę rozliczenia transakcji lub całej strategii, której dana transakcja jest częścią.
2. Kwota rozliczenia odpowiada bieżącej wartości transakcji bądź całej strategii-której dana transakcja jest częścią,
3. W terminie do 5 dni roboczych od dokonania przedterminowego rozliczenia transakcji, Bank przesyła Klientowi kalkulację kwoty przedterminowego rozliczenia.
4. W terminie 5 dni roboczych od otrzymania stosownego wniosku Klienta, Bank przesyła Klientowi szczegółowe wyjaśnienia dotyczące sposobu dokonania przedterminowego rozliczenia wszystkich lub poszczególnych transakcji.

#### § 55.

1. Jeżeli kwoty rozliczenia transakcji wyrażone są w różnych walutach, dla celów rozliczenia transakcji, zostaną przeliczone na PLN po kursie z bieżącej Tabeli kursów Bank według obowiązujących 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 transakcji zawartych z Klientem kwota rozliczenia podlegać będzie kompensacji z kwotami rozliczenia transakcji, które zostały już zakończone przed dniem zamknięcia, ale nie zostały jeszcze rozliczone.
3. W przypadku gdy kwota rozliczenia jest należna Klientowi, Bank uznaje kwotą rozliczenia rachunek Klienta.
4. W przypadku gdy kwota rozliczenia jest należna Bankowi, Bank obciąża kwotą rozliczenia rachunek Klienta.
5. W przypadku braku środków na rachunku Klienta Bank zaspokaja 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 może rozwiązać Umowę w drodze wypowiedzenia, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 2 - 4 oraz § 68 ust. 3.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę jedynie w przypadku:
  - 1) wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53,
  - 2) braku możliwości świadczenia usług objętych Umową na dotychczasowych zasadach w wyniku istotnej zmiany warunków rynkowych, zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług obojętnych Umową lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie tych usług zgodnie z przepisami prawa.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę w zakresie poszczególnych transakcji objętych Umową, w przypadku upływu 12 miesięcy od rozliczenia ostatniej czynnej transakcji, której wypowiedzenie dotyczy.
4. W przypadku umów zawartych z klientami niebędącymi konsumentami Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53.
5. Zamknięcie wszystkich rachunków bankowych prowadzonych dla Klienta w Banku skutkuje rozwiązaniem Umowy w trybie natychmiastowym, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Wypowiedzenie umowy rachunku bankowego 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.

### § 58.

1. W przypadku złożenia oświadczenia woli o rozwiązaniu Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Bank nie zawiera transakcji w bieżącym okresie wypowiedzenia Umowy, o ile rozliczenie transakcji nastąpiłoby po dniu rozwiązania Umowy.
2. W przypadku rozwiązania Umowy Bank dokona zamknięcia i rozliczenia transakcji zawartych w ramach Umowy 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. Klient może złożyć do Banku reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez Bank lub usług bankowych:
  - 1) w formie pisemnej – osobiście w oddziale lub agencji Banku albo przesyłką pocztową,
  - 2) elektronicznie – w serwisie internetowym bankowości elektronicznej lub za pomocą innych środków komunikacji elektronicznej,
  - 3) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Klient może składać reklamacje, podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach Banku.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Klienta (w przypadku osoby fizycznej – imię, nazwisko, PESEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz – w miarę możliwości – numer rachunku bankowego Klienta, a także treść zastrzeżenia dotyczącego produktów lub usług świadczonych przez Bank.
4. Bank może zwrócić się do Klienta z prośbą o złożenie dodatkowych pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
6. Na żądanie Klienta, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank poinformuje Klienta o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Klienta – osoby fizycznej, a dla pozostałych Klientów termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. Do zachowania przez Bank terminów określonych w ust. 7 wystarczy wysyłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
9. Po rozpatrzeniu reklamacji Klient zostanie poinformowany o jej wyniku w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że poinformowanie pocztą elektroniczną nastąpi jedynie na wniosek Klienta. W przypadku klientów rynku korporacyjnego nie będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, w tym w formie spółki cywilnej, informacja o wyniku rozpatrzenia reklamacji nastąpi w uzgodnionej z Klientem formie.
10. Klient ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z Bankiem wynikających z zawartej Umowy. Podmiotami właściwymi do rozstrzygania sporów są:
  - 1) Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich ([www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)) w przypadku Klienta będącego konsumentem,
  - 2) Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego w przypadku Klienta, który jest osobą fizyczną,
11. Klient ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem Internetu lub innego kanału elektronicznego, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.
12. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Klientowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
13. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
14. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

### § 60.

1. Niezależnie od postanowień par. 59, zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, w odniesieniu do zastrzeżeń wnoszonych na podstawie § 17 ust. 4, § 29, § 37 ust. 1, § 38 ust. 3 oraz § 40 ust. 5, Bank dołoży wszelkiej staranności, aby udzielić odpowiedzi lub wyjaśnień Klientowi telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 5 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 informuje 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 5 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 informuje 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 15 dni roboczych.

## Rozdział 17. Porady ogólne

### § 61.

1. Bank, na podstawie Umowy, może udzielić Klientowi Porady ogólnej w zakresie instrumentów finansowych wskazanych w Umowie, 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. Bank przygotowuje 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 dostępne dokumenty.
2. Bank przygotowując Poradę ogólną opiera się na oświadczeniach Klienta i przyjmuje, że są one prawdziwe, rzetelne i aktualne, o ile nie przeczą temu obiektywne okoliczności, o których Bank ma wiedzę podczas przygotowywania Porady ogólnej.
3. Bank przygotowuje Poradę ogólną przy użyciu systemów informatycznych i innych narzędzi, do których posiada 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 świadczy czynności doradztwa prawnego ani podatkowego.
3. Klient podejmuje samodzielnie decyzję o dokonaniu lub powstrzymaniu się od dokonania transakcji i nie jest zobowiązany do zachowań określonych w Poradzie ogólnej.

## Rozdział 18. Postanowienia końcowe

### § 64.

Bank zobowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

### § 65.

Dla potrzeb związanych z wypełnieniem obowiązków wynikających z Rozporządzenia EMIR oraz Regulacji MIFID Bankowi przysługuje prawo przekazania danych dotyczących Klienta (w tym danych dotyczących transakcji pochodnych zawartych przez Bank z Klientem 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 do Klienta będzie doręczona na ostatnie wskazane przez Klienta dane teled adresowe pocztą elektroniczną lub listem.

### § 67.

1. Wraz z wykonaniem czynności związanych z obsługą transakcji skarbowych Bank pobiera prowizje i opłaty bankowe zgodnie z obowiązującą Taryfą. Aktualna Taryfa jest podawana do wiadomości Klientom w Komunikacie, a Stronom Umowy zgodnie z tą umową.
2. W okresie obowiązywania Umowy Bank ma prawo dokonać zmiany Taryfy w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z niżej wymienionych okoliczności:
  - 1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,1 p.p.; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
  - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1 %,
  - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc, o co najmniej 1 %,
  - 4) udostępnienia Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług,
  - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji, oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bankowy Fundusz Gwarancyjny lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana poziomu opłat lub prowizji,

- 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umownych Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
3. Zmiana, o której mowa w ust. 3, dokonana przez Bank w przypadku zmiany wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 3 pkt 1)-3), będzie polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawek prowizji lub opłat zgodnie z kierunkiem zmian tych wskaźników lub kosztów, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki opłat lub prowizji, z zastrzeżeniem ust. 4. Zmiana, o której mowa w zdaniu pierwszym, będzie dokonywana nie częściej niż raz na kwartał.
4. W przypadku pierwszego podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
  - 1) 0 zł – opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 50 zł,
  - 2) 0% - prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.
5. Zmiana, o której mowa w ust. 2, może nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będącej przesłanką zmiany.
6. Decyzja o zmianie, o której mowa w ust. 3, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.
7. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 3 Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmiany opłat i prowizji określonych w Taryfie polegającej na ich obniżeniu, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.
8. Do trybu zmiany Taryfy stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Ogólnych warunków.

#### § 68.

1. Bank może dokonać zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku w czasie obowiązywania Umowy z następujących, ważnych przyczyn:
  - 1) wprowadzenia nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych
  - 2) rozszerzenia, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług przez Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez Bank w ramach zawartej z Klientem Umowy,
  - 3) konieczności dostosowania Umowy do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
  - 4) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy
2. Bank zobowiązany jest, nie później niż na 14 dni przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w ust. 1, poinformować Klienta o tej zmianie wraz z podaniem informacji o przyczynie zmiany, możliwości i terminie złożenia na piśmie przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
3. Zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku będą przekazywane Klientowi zgodnie z postanowieniami § 66 Klient niewyrażający zgody na proponowaną zmianę Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, przed wejściem w życie tych zmian, ma możliwość rozwiązać Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 57 ust. 1.
4. Transakcje skarbowe, zawarte przed dniem wejścia w życie zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, są wykonywane na warunkach obowiązujących w dniu ich zawarcia.
5. Niewypowiedzenie przez Klienta Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 3, oznacza, że Klient przyjął zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku z dniem ich wejścia w życie.