



Bank Polski

WYKAZ ZMIAN W REGULAMINACH

Spis treści

1. Zmiany w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
2. Zmiany w Regulaminie negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,

Oznaczenia zmian treści:

~~przekreślenie~~ – treść wykreślona

pogrubienie pochylone – treść dodana

We wszystkich powyższych regulaminach wprowadzone zostały zmiany porządkowe z uwagi na zastąpienie nazwy „PKO Bank Polski SA” wyrazem „Bank” a ponadto:

1. Zmiany w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,

Zmiany	Podstawa prawna zmiany	Okoliczności faktyczne zmiany	
<p>§ 2 pkt.33 Było: „33)rachunek Klienta – rachunek bankowy lub inny rachunek prowadzony w Banku dla Klienta, służący do rozliczania transakcji skarbowych</p>	<p>§ 2 pkt.37 Jest: „37)rachunek Klienta – rachunek bankowy lub inny rachunek prowadzony w Banku dla Klienta, służący do rozliczania transakcji skarbowych, <i>o ile warunki określone w regulaminie właściwym dopuszczają taką możliwość,</i>”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”</p>	<p>Uzupełnienie dotychczasowych definicji</p>
<p>§ 2 pkt. 42 Było: „42) 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.”</p>	<p>§ 2 pkt. 44 Jest: „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, <i>z wyłączeniem opcji towarowych.</i>”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Doprecyzowanie definicji w związku z wprowadzeniem nowego produktu – opcji towarowej.</p>

<p>§ 2 pkt. 43 Było: „43) transakcja opcyjna – opcję walutową lub opcję na stopę procentową,”</p>	<p>§ 2 pkt. 45 Jest: „45) transakcja opcyjna – opcję walutową, opcję na stopę procentową <i>lub opcję towarową.</i>”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Doprecyzowanie definicji w związku z wprowadzeniem nowego produktu – opcji towarowej.</p>
<p>§ 12 Było: „1.Umowa nie nakłada na Klienta obowiązku zawierania transakcji. 2.Klient może zawierać transakcje pochodne wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą. 3.PKO Bank Polski SA może odmówić zawarcia transakcji bez podania przyczyny, z wyjątkiem transakcji umożliwiających Klientowi zamknięcie transakcji uprzednio zawartej, z zastrzeżeniem ust.4. 4.PKO Bank Polski SA może odmówić zawarcia transakcji z konsumentem w przypadku: 1) niezapewnienia środków pieniężnych na rachunku Klienta do rozliczenia zawartej transakcji, 2) gdy nie pozwalają na to przepisy prawa, w tym Regulacje MiFID.”</p>	<p>§12 Jest: 1.Umowa nie nakłada na Klienta obowiązku zawierania transakcji, <i>z zastrzeżeniem § 53 ust. 1 pkt 17.</i> 2.Klient (<i>z wyłączeniem konsumenta</i>) 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 <i>możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych</i> przepisów prawa, w tym z Regulacji MiFID.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Doprecyzowanie obecnego brzmienia zapisu.</p>
<p>§ 33 Było: „W przypadku, gdyby liczba czynnych transakcji pochodnych pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500, wówczas PKO Bank Polski SA 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, PKO Bank Polski SA dokona takiej kompresji, gdy liczba czynnych transakcji pochodnych pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500.”</p>	<p>§33 Jest: „W przypadku, gdyby liczba czynnych transakcji pochodnych pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500, wówczas PKO Bank Polski SA 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, <i>Bank dokona takiej kompresji</i>, gdy liczba czynnych transakcji pochodnych pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Zmiana wynikająca z przededagowania dotychczasowego zapisu.</p>

<p>§ 36 ust.1 pkt 2 Było: „2) czynnych transakcjach w terminach wynikających z Regulacji MIFID dla transakcji lokata dwuwalutowa z inwestycją w opcję walutową oraz transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych,”</p>	<p>§ 36 ust.1 pkt 2 Jest: „2)czynnych transakcjach w terminach wynikających z Regulacji MIFID dla transakcji lokata dwuwalutowa z inwestycją w opcję walutową, <i>lokata inwestycyjna</i> oraz transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych,”.</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Zmiana wynikająca z włączenia produktu lokata inwestycyjna do transakcji objętych Umową ramową w zakresie współpracy z na rynku finansowym.</p>
<p>§ 41 ust.4 Było: „4. W przypadku transakcji terminowej, kwota rozliczenia, o której mowa w ust. 3 pkt 2), pozostaje na wyodrębnionym, nieoprocentowanym rachunku PKO Banku Polskiego SA do dnia rozliczenia transakcji terminowej.”</p>	<p>§ 41 ust.4 Jest: „4.W przypadku <i>negocjowanej terminowej</i> transakcji terminowej <i>wymiany walut wymiennych</i>, kwota rozliczenia, o której mowa w ust. 3 pkt 2), pozostaje na wyodrębnionym, nieoprocentowanym rachunku PKO Banku Polskiego SA do dnia rozliczenia transakcji terminowej.”.</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Zmiana wynikająca z przerehabrowania dotychczasowego zapisu.</p>
<p>§ 49 ust. 8 Było: „8. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, PKO Bank Polski SA ma prawo obciążyć Klienta: 1) dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od ilości adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych), 2) jednokrotnie – opłatą za wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy, 3) dwukrotnie – opłatą za przeprowadzanie rozmów telefonicznych, 4) jednokrotnie – opłatą za przeprowadzenie wizyt.”.</p>	<p>§ 49 ust. 8 Jest: „8. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, Bank ma prawo obciążyć Klienta dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od liczby adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych),”.</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 3 i 4 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: konieczność dostosowania Umowy do wymogów związanych z ochroną konsumentów oraz wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy”</p>	<p>Modyfikacja zapisów związana z rezygnacją z opłat za wskazane czynności.</p>

<p>§ 50 ust. 2 pkt 2) Było: „2) przed dniem zakończenia transakcji w przypadku opcji na stopę procentową. „</p>	<p>§ 50 ust. 2 pkt 2) Jest: „2) przed dniem zakończenia transakcji w przypadku opcji na stopę procentową <i>oraz opcji towarowej</i>.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Doprecyzowanie definicji w związku z wprowadzeniem nowego produktu – opcji towarowej.</p>
<p>§ 50 ust. 3 Było: „3.Możliwość częściowego zamknięcia nie dotyczy terminowych transakcji stopy procentowej FRA oraz lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową. „</p>	<p>§ 50 ust. 3 Jest: „3.Możliwość częściowego zamknięcia nie dotyczy terminowych transakcji stopy procentowej FRA oraz lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową <i>oraz transakcji opcji towarowej</i>.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”.</p>	<p>Doprecyzowanie definicji w związku z wprowadzeniem nowego produktu – opcji towarowej.</p>
<p>§ 53 ust. 1 pkt 10) Było: „10) zawarcie układu pomiędzy Klientem, będącym w stanie upadłości, a jego wierzycielami,”</p>	<p>§ 53 ust. 1 pkt 10) Jest: „10) zawarcie <i>zatwierdzenie</i> układu pomiędzy Klientem a jego wierzycielami <i>w postępowaniu w sprawie zatwierdzenia układu</i>,</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 3 i 4 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: konieczność dostosowania Umowy do wymogów związanych z ochroną konsumentów oraz wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy”</p>	<p>Zmiana wynikająca z potrzeby doprecyzowania obecnych zapisów.</p>

<p>§ 53 ust. 1 pkt. 11</p>	<p>§ 53 ust. 1 pkt. 11 Dodanie pkt. 11) o treści: "11) zatwierdzenie układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym, sanacyjnym lub upadłościowym pomiędzy Klientem a jego wierzycielami."</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 3 i 4 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: konieczność dostosowania Umowy do wymogów związanych z ochroną konsumentów oraz wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy”</p>	<p>Uzupełnienie obecnych zapisów.</p>
<p>§61 Było: „PKO Bank Polski SA, na podstawie Umowy, może udzielić Klientowi Porady ogólnej w zakresie instrumentów finansowych wskazanych w wykazie transakcji objętych Umową, 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 PKO Bank Polski.”</p>	<p>§61 ust. 1 Jest: „Bank, na podstawie Umowy, może udzielić Klientowi Porady ogólnej w zakresie instrumentów finansowych wskazanych w wykazie transakcji objętych 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 PKO Bank Polski.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 3 i 4 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: konieczność dostosowania Umowy do wymogów związanych z ochroną konsumentów oraz wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej wpływających na postanowienia Umowy”-</p>	<p>Zmiana wynikająca z doprecyzowania obecnie istniejących zapisów.</p>

2. Zmiany w Regulaminie negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej;

<p>§ 4 ust. 2 Było: „2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 7, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wskazał rachunki do rozliczania transakcji skarbowych.”</p>	<p>§ 4 ust. 2 Jest: „2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 7, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wskazał w Umowie rachunki do rozliczania transakcji skarbowych.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia</p>	<p>Zmiana wynikająca z doprecyzowania obecnie istniejących zapisów.</p>
---	---	---	---

		nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”	
<p>§ 4 ust. 5</p> <p>Było:</p> <p>„5.Przyjęcie przez Strony warunków transakcji natychmiastowej stanowi zawarcie transakcji natychmiastowej oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez PKO Bank Polski SA z rachunku Klienta środków pieniężnych w celu rozliczenia transakcji natychmiastowej. Zgoda nie może być odwołana.”</p>	<p>§ 4 ust. 5</p> <p>Jest:</p> <p>„5.Przyjęcie przez Strony warunków transakcji natychmiastowej stanowi jej zawarcie transakcji natychmiastowej oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez PKO Bank Polski SA z rachunku Klienta środków pieniężnych w celu jej transakcji natychmiastowej rozliczenia. Zgoda nie może być odwołana.”</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2</p> <p>Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”:</p> <p>„rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”</p>	<p>Zmiana wynikająca z doprecyzowania dotychczasowych zapisów.</p>
<p>§ 4 ust. 6</p>	<p>§ 4 ust. 6</p> <p>Dodaje się ust. 6 o treści:</p> <p>„6. W przypadku transakcji natychmiastowej zawieranej za pomocą iPKO dealer, jej zawarcie następuje po potwierdzeniu przez Klienta, a następnie przez Bank wszystkich warunków.”.</p>	<p>§ 68 ust. 1 pkt 2</p> <p>Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”:</p> <p>„rozszerzenie, zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług, zmiany zasad korzystania z usług Klienta, wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy”</p>	<p>Zmiana wynikająca z doprecyzowania zapisów dotyczących momentu zawarcia transakcji przez Bank.</p>