



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 wymienialnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
3. Zmiany w Regulaminie zawierania transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych z Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną,
4. Zmiany w Regulaminie lokaty inwestycyjnej w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej.

Oznaczenia zmian treści:

~~przekreślenie~~ – treść wykreślona

**pogrubienie pochylone** – treść dodana

(...) – treść pominięta, bez zmian

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

| Przepis     | Zmiany                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| § 1         | <p>W ust. 1 skreśla się kropkę i dodaje się „<i>(jak zdefiniowano poniżej).</i>” oraz dodaje się ust. 2 i 3 o treści:</p> <p><i>„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 PKO Banku Polskiego SA.</i></p> <p><i>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.”</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – doprecyzowanie zapisów regulaminu o informację, że usługi świadczone przez PKO Bank Polski na podstawie Umowy ramowej stanowią usługi nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny PKO Banku Polskiego SA.</p> |
| § 2 pkt. 13 | <p>Dodaje się pkt. 13 o treści :</p> <p><i>„13) instrument finansowy – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – doprecyzowanie zapisów regulaminu o informację, że usługi świadczone przez PKO Bank Polski na podstawie Umowy ramowej stanowią usługi nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny PKO Banku Polskiego SA.</p> <p>uzupełnienie definicji instrumentu finansowego w rozumieniu Ustawy.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| § 2 pkt 15  | <p>Dodaje się pkt. 15 o treści:</p> <p><i>„15) kanał mobilny – kanał elektroniczny dostępny dla urządzeń mobilnych (np. telefony, tablety) do zawierania transakcji na rynku finansowym dla Klientów, którzy posiadają dostęp do iPKO dealer.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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 – umożliwienie zawierania transakcji skarbowych poprzez kanał mobilny .</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| § 2 pkt. 17 | <p><i>„17) Kod LEI (Legal Entity Identifier) – 20 znakowy, alfa-numeryczny identyfikator podmiotu prawnego nadany Klientowi przez uprawniony do tego instytucję, przekazywany do repozytoriów transakcji w raportach o zawartych transakcjach na instrumentach finansowych pochodnych, który Klient jest zobowiązany przekazać PKO Bankowi Polskiemu SA.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – modyfikacja definicji dotyczącej kodu LEI.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| § 2 pkt. 18 | <p>Dodaje się pkt. 18 o treści:</p> <p><i>„18) KID (Key Information Document) – dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące transakcji skarbowych (z wyłączeniem negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych) prezentujący przede wszystkim główne cechy transakcji oraz opis profilu ryzyka z nim związanego zgodnie z wymogami Rozporządzenia PRIIP, publikowany na stronie <a href="http://www.pkobp.pl/priip-kid">http://www.pkobp.pl/priip-kid</a>.”.</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dodanie nowej definicji wynikającej z Rozporządzenia PRIIP, dotyczącej dokumentów zawierających kluczowe informacje o transakcjach skarbowych.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| § 2 pkt. 29 | <p>Dodaje się pkt. 29 o treści:<br/> <b>„29) porada ogólna</b> – porada inwestycyjna o charakterze ogólnym dotycząca transakcji skarbowych, udzielana przez PKO Bank Polski SA w sposób wskazany w Ogólnych Warunkach,</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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 ochrona 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”<br/> – dodanie definicji w związku z udzielaną przez PKO Bank Polski SA poradą ogólną w zakresie instrumentów finansowych.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| § 2 pkt 31  | <p>Dodaje się pkt. 31 o treści:<br/> <b>„31) Prawo Bankowe</b> – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – definicja dodana w związku z odniesieniem w definicji depozytu gwarancyjnego.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| § 2 pkt 37  | <p>Dodaje się pkt. 37 o treści:<br/> <b>„37) Regulacje MiFID</b> – 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,”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – definicja dodana w związku z nowymi wymogami dotyczącymi MiFID</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| § 2 pkt 34  | <p>Usuwa się pkt. 34 o treści:<br/> <b>„34) Rozporządzenie</b> – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy, oraz banków powierniczych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1078 z późn. zm.),”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – definicja usunięta porządkowo.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| § 2 pkt 41  | <p>Dodaje się pkt 41 o treści:<br/> <b>„41) Rozporządzenie PRIIP</b> - 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).”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – definicja dodana w związku z nowymi wymogami dotyczącymi Rozporządzenia PRIIP.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| § 2 pkt 44  | <p>44) transakcja pochodna – określony przez Regulamin PKO Banku Polskiego SA rodzaj transakcji skarbowej będącej operacją terminową <b>operacją finansową</b> w rozumieniu art. 5 ust. 2 pkt 4 ustawy - Prawo bankowe <b>dostępną dla Klientów PKO Banku Polskiego SA niebędących Konsumentami</b>,”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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 ochrona 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”<br/> – przeredagowanie definicji</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| § 3 ust. 1  | <p><b>Było:</b><br/> „1. Przed zawarciem Umowy, Klient zobowiązany jest do:<br/> 1) zapoznania się z Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów PKO Banku Polskiego SA, zwaną dalej „Broszurą informacyjną”. Broszura informacyjna zamieszczona jest na stronach internetowych PKO Banku Polskiego SA oraz dostępna jest w oddziałach PKO Banku Polskiego SA.<br/> 2) przedstawienia informacji niezbędnych do określenia kategorii, którą PKO Bank Polski SA nadaje Klientowi oraz potencjalnemu Klientowi PKO Banku Polskiego SA zainteresowanemu zawieraniem transakcji skarbowych,”</p> <p><b>Jest:</b><br/> „1. Przed zawarciem Umowy, Klient zobowiązany jest do:<br/> 1) zapoznania się z <b>przekazaną</b> Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów PKO Banku Polskiego SA, zwaną dalej „Broszurą informacyjną”. Broszura informacyjna zamieszczona jest <b>również</b> na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA <b>pod adresem: <a href="https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/">https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/</a></b> oraz dostępna jest w oddziałach PKO Banku Polskiego SA,<br/> 2) <b>zapoznania się z informacją o kosztach, zawierającą informacje o maksymalnych poziomach marż wbudowanych w cenę poszczególnych instrumentów finansowych dla Klientów PKO Banku Polskiego SA, zwaną dalej „Informacją o kosztach”. Informacja o kosztach zawiera wyłącznie wartości maksymalne i nie powinna być traktowana jak informacja o rzeczywistych</b></p> |

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                           | <p><i>kosztach poszczególnych transakcji objętych Regulacjami MiFID, o których Klient jest informowany po zawarciu takiej transakcji. Informacja o kosztach dostępna jest na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA <a href="http://www.pkobp.pl">www.pkobp.pl</a> oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego SA,</i></p> <p>3) przedstawienia informacji niezbędnych do określenia kategorii, którą PKO Bank Polski SA nadaje Klientowi oraz potencjalnemu Klientowi PKO Banku Polskiego SA zainteresowanemu zawieraniem transakcji skarbowych.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do wymogów MiFID.</p> |
| § 3 ust. 2                | <p>„2. Przed zawarciem Umowy, na podstawie przekazanych przez Klienta informacji, PKO Bank Polski SA nadaje Klientowi jedną z następujących kategorii:</p> <p>1) Klient detaliczny w rozumieniu art. 3 pkt 39 c Ustawy,<br/>2) Klient profesjonalny w rozumieniu art. 3 pkt 39 b Ustawy,<br/>3) Uprawniony kontrahent, o którym mowa w § 7 ust. 1 Rozporządzenia <b>w rozumieniu Ustawy lub przepisów wykonawczych do Ustawy.</b>”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do wymogów MiFID</p>                                                                                                                 |
| § 3 ust. 6                | <p>„6. Przed zawarciem Umowy przez Klienta detalicznego <b>lub Klienta profesjonalnego</b>, o którym mowa w ust. 2 pkt 1) i 2), PKO Bank Polski SA przeprowadza ocenę adekwatności instrumentów finansowych w odniesieniu do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do wymogów MiFID</p>                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| § 3 ust. 8                | <p>8. Przed zawarciem Umowy PKO Bank Polski SA informuje Klienta, pisemnie na piśmie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych z zawieraniem transakcji na rynkach finansowych z tym Klientem, o ile organizacja oraz przepisy wewnętrzne PKO Banku Polskiego SA nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – zmiana porządkowa</p>                                                                                                                                     |
| § 3 ust. 9                | <p>Dodanie ust 9 o treści:</p> <p><b>„9. PKO Bank Polski SA informuje 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.”.</b></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do Rozporządzenia PRIIP.</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| § 3 ust. 10               | <p>10. <del>Przed zawarciem Umowy</del> <b>Nie później niż przed zawarciem pierwszej transakcji</b>, Klient niebędący konsumentem zobowiązany jest złożyć pisemne oświadczenie, że jest Kontrahentem FC, Kontrahentem NFC- lub Kontrahentem NFC+ <b>oraz aktualny kod LEI</b>. Wszelkie zmiany tego oświadczenia w trakcie obowiązywania Umowy będą dokonywane zgodnie z postanowieniami § 18.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – zapis dostosowany w związku z wymogami Rozporządzenia EMIR.</p>                                                                                                                                |
| § 4 ust. 2 pkt 3 i ust. 3 | <p>„3) sposób przekazywania potwierdzeń zawartych transakcji oraz innej dokumentacji <del>transakcyjnej m.in. wyceny, symulacji,</del> <b>oraz ust. 3</b> oraz ust. 3</p> <p>„3. Jeżeli wykaz transakcji, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, obejmuje transakcje <del>na rynku</del> dotyczące dłużnych papierów wartościowych.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 3 i 4 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – zapis dostosowany w związku z wymogami Rozporządzenia EMIR.</p>                                                                                                                                                                                               |
| § 5 ust. 4                | <p>Usuwa się ust 4 o treści:</p> <p>„4. PKO Bank Polski SA może dopuścić inny niż wskazany w ust. 3 sposób uwierzytelnienia, o ile uzna go za niebudzący wątpliwości.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – zmiana porządkowa</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| § 6 ust. 1                | <p>1. Umowa może zostać zawarta także korespondencyjnie lub w postaci elektronicznej <b>za pośrednictwem iPKOdealer</b>, o ile możliwość zawarcia Umowy w ten sposób została udostępniona Klientowi.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – doprecyzowanie zapisów</p>                                                                                                                                                                                                                           |

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| § 8 ust. 4        | <p>„4. <i>Instrukcja może zostać zmieniona przez PKO Bank Polski SA w trybie przewidzianym dla zmiany Ogólnych warunków</i> zastrzega sobie prawo dokonania zmiany Instrukcji.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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<br/> ” – umożliwienie zmiany Instrukcji zgodnie z Ogólnymi warunkami.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| § 8 ust. 5        | <p>Dodaje się ust 5 i 6 o treści:</p> <p>„5. PKO Bank Polski SA jest uprawniona 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.</p> <p>6. Postanowienia ust. 6 nie dotyczą Konsumenta.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – umożliwienie zawierania wybranych transakcji skarbowych na platformie iPKO dealer wszystkim Klientom na podstawie Umowy ramowej.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| § 12 ust. 2       | <p>„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 lub rozliczeniem innej operacji bankowej.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| § 12 ust. 4       | <p>„4. PKO Bank Polski SA może odmówić zawarcia transakcji z konsumentem w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Klienta obowiązków wynikających z wcześniej zawartych transakcji, dotyczących:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ustanowienia zabezpieczenia transakcji,</li> <li>2) niezapewnienia środków pieniężnych na rachunku Klienta do rozliczenia zawartej transakcji,</li> <li>3) <i>gdy nie pozwalają na to przepisy prawa, w tym Regulacje MiFID.</i>”</li> </ol> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| § 14 ust. 5       | <p>„5. Wszelkie uzgodnienia <i>rozmowy</i> telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji, <i>korespondencja elektroniczna w tym zakresie</i> oraz uzgodnienia za pomocą iPKO dealer są rejestrowane przez PKO Bank Polski SA na elektronicznych nośnikach informacji. PKO Bank Polski SA przechowuje nośniki, o których mowa w poprzednim zdaniu, dla celów dowodowych <i>zgodnie z wymogami Ustawy przez okres 5 lat pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sporządzone</i> i jest zobowiązana do ich udostępniania Klientowi <i>na jego żądanie.</i>”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID, na podstawie których Klient może zażądać korespondencji związanej z zawieranymi przez niego transakcjami skarbowych.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| § 14 ust. 6       | <p>Dodaje się ust. 6 o treści:</p> <p>„6. <i>Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa powyżej Bank nalicza opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.</i>”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 64 ust. 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: Wraz z wykonaniem czynności związanych z obsługą transakcji skarbowych PKO Bank Polski SA pobiera prowizję i opłaty bankowe zgodnie z obowiązującą Taryfą. Aktualna Taryfa jest podawana do wiadomości Klientom w Komunikacie, a Stronom Umowy zgodnie z tą umową – PKO Bank Polski SA pobiera opłaty w związku z czynnościami wymienionymi w § 14 ust 5.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| § 17 ust. 2       | <p>„2. Potwierdzenia są dokumentami elektronicznymi sporządzonymi na podstawie art. 7 ustawy – Prawo bankowe i nie wymagają podpisu ani pieczęci ze strony <i>wygenerowanymi z systemu informatycznego</i> PKO Banku Polskiego SA.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – potwierdzenia transakcji nie wymagają podpisów stron.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| § 18 ust. 1 pkt 1 | <p>„1. Na potrzeby wykonywania przez PKO Bank Polski SA i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR, a także w odniesieniu do PKO Banku Polskiego SA, na potrzeby wykonywania umowy zawartej przez PKO Bank Polski SA z repozytorium transakcji, PKO Bank Polski SA ma prawo przyjąć domniemanie, że, o ile Klient nie przekaze PKO Bankowi Polskiemu SA odmiennego powiadomienia, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od następnego dnia roboczego po dacie jego doręczenia <i>dnia przekazania</i> PKO Bankowi Polskiemu SA:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Klient, o ile podał PKO Bankowi Polskiemu SA taką informację, posiada status klienta w rozumieniu Regulacji EMIR zgodny ze statusem podanym PKO Bankowi Polskiemu SA. przy zawieraniu Umowy albo zgodny ze statusem podanym PKO Bankowi Polskiemu SA w sposób zgodny z postanowieniami ust. 2, (...)</li> <li>5) Powiadomienia, o których mowa w ust. 1-3, Klient przekazuje na adres PKO Banku Polskiego SA wskazany w Umowie <i>lub innej, akceptowalnej przez Strony, formie, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej.</i></li> </ol> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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,</p> |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|              | wprowadzenia nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy” – zmiana porządkowa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| § 19 ust. 10 | <p>„10. PKO Bank Polski SA 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 PKO Banku Polskiego SA w tej kwestii, potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 9 powyżej, <b>w szczególności potwierdzenia aktualności kodu LEI</b>, a także o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie 1 dnia roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania PKO Banku Polskiego SA 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, wynikają z umowy zawartej pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a danym repozytorium transakcji lub wewnętrznych regulacji PKO Banku Polskiego SA bezpośrednio związanych z dokonywaniem zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytorium transakcji.”. (...)</p> <p>22) Postanowienia niniejszego paragrafu <b>oraz paragrafu 18</b> nie mają zastosowania do Klientów, którzy nie mają statusu Kontrahentów FC albo Kontrahentów NFC albo są konsumentami, z zastrzeżeniem, że postanowienia ust. 9, 10, 11 pkt 2), ust. 12, 15 i 17 stosuje się odpowiednio do Klientów niemających takiego statusu <del>lub konsumentów</del>, o ile PKO Bank Polski SA ma obowiązek dokonywać zgłoszeń transakcji pochodnych z takimi Klientami do repozytorium transakcji.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 64 ust. 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: Wraz z wykonaniem czynności związanych z obsługą transakcji skarbowych PKO Bank Polski SA pobiera prowizję i opłaty bankowe zgodnie z obowiązującą Taryfą. Aktualna Taryfa jest podawana do wiadomości Klientom w Komunikacie, a Stronom Umowy zgodnie z tą umową – zapis dostosowany w związku z wymogami Rozporządzenia EMIR.</p> |
| § 22 ust. 2  | <p>„2. Kwota depozytu stanowi iloczyn nominalu transakcji <del>przekazywanego PKO Bankowi Polskiemu SA przez Klienta</del> i współczynnika kredytowego, którego wartość jest wyrażona procentowo i zależy od rodzaju transakcji pochodnej oraz czasu pozostałego do dnia zapadalności transakcji, z zastrzeżeniem <del>Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania..</del>”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – usunięcie porządkowe</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| § 22 ust. 7  | <p>Usuwa się ust. o treści:<br/> „7) Środki pieniężne pobrane z rachunku bankowego Klienta, o którym mowa w ust. 5, stanowią własność PKO Banku Polskiego SA i nie podlegają egzekucji prowadzonej z wniosku wierzycieli Klienta.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – usunięcie porządkowe, powyższa definicja znajduje się w definicji depozytu gwarancyjnego.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| § 30 ust. 1  | <p>„1. PKO Bank Polski SA może zwolnić Klienta <del>nie będącego konsumentem</del> z obowiązku zabezpieczenia transakcji pochodnej. Dotyczy to transakcji z Klientem, dla którego PKO Bank Polski SA posiada wolny każdy z sublimitów składających się na limit.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 2 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „konieczności dostosowania Umowy do wymogów związanych z ochroną konsumentów – zmiana porządkowa</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| § 31 ust. 1  | <p>Usuwa się ust. 1 o treści:<br/> „1. W ramach limitu mogą być zawierane przez Klienta transakcje pochodne i dotyczące wyłącznie zabezpieczenia ryzyka finansowego w związku z działalnością gospodarczą prowadzoną przez Klienta.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – zmiana porządkowa, usunięcie powtarzające się wcześniej zapisu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| § 32 ust. 1  | <p>„1. W sytuacji, o której mowa w § 30 ust. 1, PKO Bank Polski SA 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 <b>według wzoru zaakceptowanego przez Bank</b> („Oświadczenie”).”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – decyzja biznesowa w zakresie przedkładanych Oświadczeń.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Rozdział 8   | <p>„Rozdział 8. Wycena wartości transakcji pochodnych <b>i raporty przekazywane do Klienta.</b>”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| § 36         | <p>„1. PKO Bank Polski SA przesyła Klientowi raport z informacją o:<br/> 1. czynnych transakcjach oraz ich wycenie w terminach wynikających z Regulacji EMIR przewidzianych dla uzgadniania pakietów</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                   | <p>transakcji pochodnych (jednak nie rzadziej niż raz w miesiącu).</p> <p>1) <i>czynnych transakcjach w terminach wynikających z Regulacji MIFID dla transakcji lokata dwuwalutowa z inwestycją w opcję walutową oraz transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych</i></p> <p>2) <i>kosztach i powiązanych opłatach z tytułu transakcji skarbowych, z wyłączeniem transakcji negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych, w terminach wynikających z Regulacji MIFID.</i></p> <p>2. Wycena przekazywana Klientowi jest prezentowana od strony PKO Banku Polskiego SA według zasad wyceny stosowanych do pozycji własnych PKO Banku Polskiego SA. „</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| § 40 ust. 3       | <p>„3. Brak ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w wymaganej wysokości, w terminie określonym w ust. 1, stanowi przypadek naruszenia, o którym mowa w § 53.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – zmiana porządkowa wskazująca odniesienie do właściwego §.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| § 41 ust. 3       | <p>„3. <i>Z zastrzeżeniem ust. 8</i>, w przypadku negocjowanej, terminowej transakcji wymiany walut wymienialnych, zwanej dalej „transakcją terminową”, PKO Bank Polski SA w dniu jej zamknięcia przekazuje na rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki:</p> <p>1) kwotę depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami – o ile kwota rozliczenia stanowi dochód dla Klienta,</p> <p>2) kwotę depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, pomniejszoną o kwotę rozliczenia – o ile kwota rozliczenia nie stanowi dochodu dla Klienta.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – zmiana porządkowa wskazująca odniesienie do właściwego ust.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| § 46 ust. 1-4     | <p>„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, faksem lub innej, akceptowanej przez Stronę, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres, numer faksu, określony w Umowie, w terminie podanym w Komunikacie, z wyjątkiem transakcji wcześniej rozliczonych oraz transakcji <del>zawartych na rynku</del> dotyczących dłużnych papierów wartościowych, mogą zostać rozliczone netto, na zasadach określonych w ust. <del>Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.</del>-0. (...)</p> <p>3. Rozliczenie netto zobowiązań pieniężnych Stron ustalonych zgodnie z ust. <del>Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.</del> następuje przez otrącenie kwoty niższej z <del>kwoty</del> wyższej kwotą wyższą i zapłatę przez Stronę, która jest zobowiązana do zapłaty kwoty wyższej, różnicy pomiędzy kwotą wyższą a niższą.</p> <p>4. Dokonanie rozliczenia netto w trybie, o którym mowa powyżej, ma skutki potrącenia w rozumieniu art. 498 kodeksu cywilnego i powoduje umorzenie wzajemnych zobowiązań PKO Banku Polskiego SA i Klienta z tytułu zawartych transakcji objętych rozliczeniem netto <i>do wysokości wierzytelności niższej</i>, z chwilą uznania rachunku Strony uprawnionej kwotą różnicy, o której mowa w ust. 0.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – zmiana porządkowa</p> |
| § 47ust. 1        | <p>„1. W przypadku braku środków do rozliczenia transakcji skarbowej, z wyłączeniem lokaty dwuwalutowej <i>z inwestycją w opcję walutową</i> oraz transakcji <del>zawartej na rynku</del> dotyczącej dłużnych papierów wartościowych, PKO Bank Polski SA 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.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – zmiana porządkowa</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| § 49 ust. 15      | <p>„15.PKO Bank Polski SA może przenieść wszelkie wierzytelności oraz prawa i obowiązki z tytułu Umowy na osobę trzecią. <i>W przypadku Klientów będących konsumentami przeniesienie, o którym w poprzednim zdaniu wymaga ich zgody.</i>”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§65 ust. 3 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| § 50 ust. 1       | <p>„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 <del>zawartej na rynku</del> <i>dotyczącej</i> dłużnych papierów wartościowych <i>oraz negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych</i>, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID,</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| § 53 ust 1 pkt 3) | <p>„3) niewykonanie w terminie zobowiązań Klienta <i>nie będącego konsumentem</i>:</p> <p>a) wobec PKO Banku Polskiego SA 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 PKO Bank Polski SA skorzysta z przysługującego mu prawa, bez względu na wartość,</p> <p>b) wobec podmiotów innych niż PKO Bank Polski SA, jeśli kwota należności przekracza 1-000 PLN (konsument) lub 10 000 PLN (pozostali</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p>Klient),". (...)</p> <p>14) zajęcie przez organ egzekucyjny wierzytelności z jednego lub kilku rachunków bankowych Klienta <i>nie będącego konsumentem</i> w PKO Banku Polskim SA,</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§65 ust. 3 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| § 57        | <p><b>Było:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. „KaŜda ze Stron moŜe rozwiązać Umowę w drodze wypowiedzenia, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeŜeniem ust. 2 i - 3 oraz § 65 ust. 5.</li> <li>2. PKO Bank Polski SA moŜe wypowiedzieć Umowę jedynie w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53.</li> <li>3. W przypadku umów zawartych z Klientami niebędącymi konsumentami PKO Bank Polski SA moŜe wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53.</li> <li>4. Zamknięcie wszystkich rachunków bankowych prowadzonych dla Klienta w PKO Banku Polskim SA skutkuje rozwiązaniem Umowy w trybie natychmiastowym, z zastrzeŜeniem ust. 5.</li> <li>5. 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 moŜe nastąpić później niŜ rozwiązanie umowy rachunku bankowego.”.</li> </ol> <p><b>Jest:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. „KaŜda ze Stron moŜe rozwiązać Umowę w drodze wypowiedzenia, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeŜeniem ust. 2 i 4 oraz § 65 ust. 5.</li> <li>2. PKO Bank Polski SA moŜe wypowiedzieć Umowę jedynie w przypadku: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53,</li> <li>2) <i>braku moŜliwości 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 uniemoŜliwiających PKO Bankowi Polskiemu SA wykonywanie tych usług zgodnie z przepisami prawa.</i></li> </ol> </li> <li>3. <i>PKO Bank Polski SA moŜe wypowiedzieć Umowę w zakresie poszczególnych transakcji objętych Umową, w przypadku upływu 12 miesięcy od rozliczenia ostatniej czynnej transakcji, której wypowiedzenie dotyczy.</i></li> <li>4. W przypadku umów zawartych z Klientami niebędącymi konsumentami PKO Bank Polski SA moŜe wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53.</li> <li>5. Zamknięcie wszystkich rachunków bankowych prowadzonych dla Klienta w PKO Banku Polskim SA skutkuje rozwiązaniem Umowy w trybie natychmiastowym, z zastrzeŜeniem ust. 5.</li> <li>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 moŜe nastąpić później niŜ rozwiązanie umowy rachunku bankowego.”.</li> </ol> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” – decyzja biznesowa.</p> |
| § 60        | <p>„1. <i>Niezależnie od postanowień par. 59</i>, zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, w odniesieniu do zastrzeŜeń wnoszonych na podstawie § 17 ust. 4, § 29, § 37 ust. 1, § 38 ust. 3 oraz § 40 ust. 5, PKO Bank Polski SA dołoży wszelkiej staranności, aby udzielić odpowiedzi lub wyjaśnień Klientowi telefonicznie, faksem lub za pośrednictwem poczty elektronicznej niezwłocznie, jednakŜe nie później niŜ w terminie 5 dni roboczych od dnia otrzymania zastrzeŜeń. PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo wydłuŜenia tego terminu biorąc pod uwagę poziom złoŜoności zastrzeŜeń zgłoszonych przez Klienta, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, wskazując nowy termin na udzielenie odpowiedzi lub wyjaśnień.”.(...)</p> <p>„3. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeŜeń zgłoszonych przez Klienta, Klient ma prawo złoŜyć do PKO Banku Polskiego SA pisemną reklamację <i>skargę</i>. Brak zgłoszenia reklamacji <i>skargi</i> w terminie 5 dni roboczych od otrzymania przez Klienta odpowiedzi lub wyjaśnień PKO Banku Polskiego SA, o których mowa w ust. 2, uznaje się za akceptację przez Klienta odpowiedzi lub wyjaśnień przekazanych mu przez PKO Bank Polski SA.</p> <p>4. Na reklamację <i>skargę</i>, o której mowa w ust. 3, PKO Bank Polski SA odpowie nie później niŜ w terminie miesiąca od dnia jej otrzymania.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych”- zmiana porządkowa</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Rozdział 17 | <p>Dodaje się Rozdział 17 o treści:</p> <p><b>„Rozdział 17. Porady ogólne</b></p> <p style="text-align: right;"><b>§ 61</b></p> <p><i>1. PKO Bank Polski SA, na podstawie Umowy moŜe udzielić Klientowi, porady ogólnej w zakresie instrumentów finansowych w niej wskazanych dotyczącej w szczególności:</i></p> <p><i>1) informacji o transakcjach w tym o korzyściach i ryzykach związanych z ich zawieraniem,</i></p> <p><i>2) historycznych wyników,</i></p> <p><i>3) warunków i sytuacji ich wykorzystywania ,</i></p> <p><i>4) porównania instrumentów finansowych,</i></p> <p><i>5) wyników symulacji zmiany wyceny,,</i></p> <p><i>6) przekazywania Klientom raportów i analiz rynkowych lub innego rodzaju informacji dotyczących sytuacji rynkowej przygotowanych przez PKO Bank Polski.</i></p> <p style="text-align: right;"><b>§ 62</b></p> <p><i>1. PKO Bank Polski SA 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 na dokumentach opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów Rzeczypospolitej Polskiej, Komisję Europejską, banki centralne państw członkowskich Unii Europejskiej, inne międzynarodowe instytucje finansowe i organizacje o charakterze publicznym oraz innych dostępnych dokumentach.</i></p> <p><i>2. PKO Bank Polskie SA przygotowując Poradę ogólną opiera się na oświadczeniach Klienta i przyjmuje, Ŝe są one prawdziwe, rzetelne i aktualne, o ile nie przeczą temu obiektywne okoliczności, o których PKO Bank Polski SA ma wiedzę podczas przygotowywania Porady ogólnej.</i></p> <p><i>3. PKO Bank Polskie SA przygotowuje Poradę ogólną przy uŜyciu systemów informatycznych i innych narzędzi, do których posiada tytuł</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | <p><i>prawny.</i><br/> <b>4.Czynności w zakresie Porad ogólnych, o których mowa w § 61 ust. 1 mogą być udzielne przez uprawnionego pracownika pisemnie, ustnie (w tym telefonicznie) lub elektronicznie.</b></p> <p style="text-align: center;"><b>§ 63</b></p> <p><b>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.</b><br/> <b>2.Udzielając porady o charakterze ogólnym, Bank nie świadczy czynności doradztwa prawnego ani podatkowego. Klient podejmuje samodzielnie decyzję o dokonaniu lub powstrzymaniu się od dokonania transakcji i nie jest zobowiązany do zachowań określonych w Poradzie ogólnej.”</b></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                          |
| § 65        | <p>„Dla potrzeb związanych z wypełnieniem obowiązków wynikających z Rozporządzenia EMIR oraz <b>Regulacji MIFID</b> PKO Bankowi Polskiemu SA przysługuje prawo przekazania danych dotyczących Klienta (w tym danych dotyczących transakcji pochodnych zawartych przez PKO Bank Polski SA z Klientem oraz sporów dotyczących lub związanych z takimi transakcjami) do ESMA, repozytoriów transakcji lub Komisji Nadzoru Finansowego.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| § 66        | <p><b>Było:</b><br/> „1.Doręczanie dokumentów dokonywane jest w jeden z poniższych sposobów:<br/> 1) Poczta elektroniczną,<br/> 2) Listem,<br/> 3) Faksem.<br/> 2.Standardową formą doręczania dokumentów jest poczta elektroniczna lub faks, chyba, że Strony określiły inaczej w Umowie.<br/> 3.Doręczanie dokumentów Klientowi będzie odbywać się na adres wskazany przez niego w Umowie.</p> <p><b>Jest:</b><br/> „O ile postanowienia Umowy nie stanowią inaczej, wszelka korespondencja do Klienta będzie doręczona na ostatnie wskazane przez Klienta dane teleadresowe pocztą elektroniczną lub listem. „</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – decyzja biznesowa.</p>                                                                                                                                                                  |
| § 68 ust. 3 | <p>„3. Zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów PKO Banku Polskiego SA będą <b>przekazywane Klientowi zgodnie z postanowieniami § 63</b> przekazane Klientowi Komunikatem zamieszczonym na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – dostosowanie zapisu wynikająca ze zmiany formy przekazywania zmian do Regulaminu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| § 68 ust. 4 | <p>Usuwa się ust. 4 o treści:<br/> „4. Postanowienia ust. 3 nie mają zastosowania do konsumentów, którym zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów PKO Banku Polskiego SA będą dostarczone:<br/> 1) za pośrednictwem bankowości elektronicznej lub iPKO dealer - jeżeli Klient jest ich użytkownikiem,<br/> 2) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail lub numer faksu wskazany przez Klienta w Umowie,<br/> 3) listem na ostatni posiadany przez PKO Bank Polski SA adres korespondencyjny lub będą doręczone Klientowi osobiście za pokwitowaniem - w pozostałych przypadkach.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – dostosowanie zapisu wynikająca ze zmian w § 63 i § 68 ust 3 do Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej.</p> |
| § 68 ust. 3 | <p>„3.Klient niewyrażający zgody na proponowaną zmianę Ogólnych warunków lub Regulaminów PKO Banku Polskiego SA, przed wejściem w życie tych zmian, ma możliwość złożenia oświadczenia o braku akceptacji, które skutkuje rozwiązaniem <b>rozwiązać</b> Umowy <b>Umowę</b> bez zachowania terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 57 ust. 1.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – modyfikacja zapisu dotyczącego rozwiązania umowy w przypadku braku akceptacji proponowanych zmian Ogólnych warunków lub Regulaminów.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



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

| Przepis     | Zmiany                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| § 2 pkt 5)  | <p>Usuwa się pkt 5) o treści:<br/>„5) negocjowana transakcja FX Swap - negocjowaną transakcję kupna albo sprzedaży waluty bazowej za walutę kwotowaną (wymiana początkowa) oraz jednoczesnej odsprzedaży albo odkupu waluty bazowej za walutę kwotowaną (wymiana końcowa).”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| § 2 pkt 11) | <p>Usuwa się pkt. 11 o treści:<br/>„11) rozliczenie netto – potrącenie kwoty niższej z kwoty wyższej wynikające z rozliczenia przeciwstawnych transakcji zawartych pomiędzy Stronami i zapłatę przez Stronę, która jest zobowiązana do zapłaty kwoty wyższej, różnicy pomiędzy kwotą wyższą a niższą. Potrącenie dotyczy transakcji na tej samej parze walut oraz rozliczanych w tej samej dacie waluty.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| § 8         | <p><b>Było:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Z zastrzeżeniem ust. 4: <ol style="list-style-type: none"> <li>w wyniku realizacji Orderu dochodzi do zawarcia transakcji natychmiastowej,</li> <li>zawarcie transakcji natychmiastowej w wyniku realizacji Orderu nie wymaga złożenia przez Strony dodatkowych oświadczeń,</li> <li>dzień realizacji Orderu jest dniem zawarcia transakcji natychmiastowej na określoną datę waluty.</li> </ol> </li> <li>Transakcje, o których mowa w ust. 1, rozliczane są w formie bezgotówkowej, do których stosuje się odpowiednio postanowienia <b>Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.</b></li> <li>PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo częściowej (co do kwoty Orderu) realizacji Orderu typu Limit, w zależności od możliwości zawarcia transakcji na rynku międzybankowym przez PKO Bank Polski SA przy zachowaniu należytej staranności.</li> <li>Po realizacji Orderu złożonego telefonicznie z dealerem, Strony mogą uzgodnić, że pierwotnie ustalona w Orderze transakcja natychmiastowa, o której mowa w ust. 1, zostanie zastąpiona jedną albo kilkoma nowymi transakcjami natychmiastowymi lub negocjowanymi terminowymi transakcjami wymiany walut wymienialnych (nowa transakcja). W takim przypadku, Strony uzgadniają w terminie określonym w Komunikacie warunki nowej transakcji wynikającej z realizacji Orderu, na kwotę odpowiadającą kwocie transakcji pierwotnie ustalonej w Orderze.</li> <li>Po uzgodnieniu warunków nowej transakcji prawa i obowiązki wynikające z pierwotnie ustalonej w Orderze transakcji wygasają.</li> <li>W przypadku gdy Strony nie uzgodnią w terminie określonym w Komunikacie warunków nowej transakcji, następuje wykonanie transakcji natychmiastowej pierwotnie ustalonej w Orderze.</li> </ol> <p><b>Jest:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>W wyniku realizacji Orderu dochodzi do zawarcia transakcji natychmiastowej.</li> <li>Zawarcie transakcji natychmiastowej w wyniku realizacji Orderu nie wymaga złożenia przez Strony dodatkowych oświadczeń.</li> <li>Dzień realizacji Orderu jest dniem zawarcia transakcji natychmiastowej na określoną datę waluty.</li> <li>Transakcje, o których mowa w ust. 1, rozliczane są w formie bezgotówkowej, do których stosuje się odpowiednio postanowienia <b>Błąd! Nie można odnaleźć źródła odwołania.</b></li> <li>PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo częściowej (co do kwoty Orderu) realizacji Orderu typu Limit, w zależności od możliwości zawarcia transakcji na rynku międzybankowym przez PKO Bank Polski SA przy zachowaniu należytej staranności.</li> <li>Po uzgodnieniu warunków nowej transakcji prawa i obowiązki wynikające z pierwotnie ustalonej w Orderze transakcji wygasają.</li> <li>W przypadku gdy Strony nie uzgodnią w terminie określonym w Komunikacie warunków nowej transakcji, następuje wykonanie transakcji natychmiastowej pierwotnie ustalonej w Orderze.</li> </ol> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p> |
| § 10        | <p><b>Było:</b><br/>„W przypadku niedotrzymania przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w § 9, PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia transakcji natychmiastowej w dacie waluty poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty transakcji przeciwstawnej do transakcji natychmiastowej wcześniej zawartej przez Klienta, z zastosowaniem kursu ustalonego przez PKO Bank Polski SA nie gorszego niż kurs z aktualnej Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA w momencie zamknięcia transakcji.”.</p> <p><b>Jest:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>W przypadku braku wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia transakcji natychmiastowej, Klient ma prawo do zawarcia na tę samą datę waluty transakcji przeciwstawnej do wcześniej zawartej transakcji natychmiastowej</li> <li>W przypadku zawarcia transakcji przeciwstawnej za pośrednictwem iPKO dealer, Klient zobowiązany jest skontaktować się telefonicznie z dealerem w celu jednoznacznego określenia pierwotnej transakcji natychmiastowej.</li> <li>W przypadku nie zawarcia przez Klienta transakcji przeciwstawnej, PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia transakcji natychmiastowej w dacie waluty poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty transakcji przeciwstawnej do transakcji natychmiastowej wcześniej zawartej przez Klienta, z zastosowaniem kursu ustalonego przez PKO Bank Polski SA nie gorszego niż kurs z aktualnej Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA w momencie zamknięcia transakcji.”.</li> </ol> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| § 11        | <p>Usuwa się § 11 o treści:<br/>„1. Klient ma prawo do przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) transakcji natychmiastowej w formie bezgotówkowej, z zastrzeżeniem ust. 5 i 9.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | <p>2. PKO Bank Polski SA dopuszcza możliwość rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, części nominalu transakcji natychmiastowej. Część nominalu transakcji natychmiastowej nie może być mniejsza niż minimalna kwota transakcji, z wykorzystaniem której dokonana będzie czynność rozliczenia określona w stosownym regulaminie dla tej transakcji, z zastrzeżeniem ust. 3.</p> <p>3. W przypadku rozliczenia częściowego nominalu transakcji natychmiastowej i pozostania ostatniej części transakcji natychmiastowej w kwocie mniejszej niż kwota, o której mowa w ust. 2, Klient będzie miał możliwość tylko jej zamknięcia zgodnie z § 12.</p> <p>4. W celu dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia Klient zawiera odpowiednio transakcję/transakcje wymiany walut wymiennalnych.</p> <p>5. Dokonanie przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia do transakcji natychmiastowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie transakcji natychmiastowej z dealerem.</p> <p>6. Czynność dokonania rozliczenia, o którym mowa w ustępach powyższych, polega na zamknięciu przez Klienta transakcji natychmiastowej wcześniej zawartej poprzez:</p> <p>7. Zawarcie na tę samą datę waluty transakcji natychmiastowej przeciwstawnej do zamykanej transakcji natychmiastowej, a następnie zawarcie nowej transakcji, albo</p> <p>8. Zawarcie negocjowanej transakcji FX Swap, której odpowiednio datą waluty wymiany początkowej lub końcowej jest datą waluty zamykanej transakcji.</p> <p>9. Zobowiązania Stron wynikające z rozliczenia transakcji zamykanej oraz transakcji, o której mowa w ust. 6 odpowiednio w pkt 1 lub 2, przypadające na tę samą datę waluty zostaną rozliczone netto.</p> <p>10. PKO Bank Polski SA sporządza potwierdzenie zawarcia wszystkich transakcji wykorzystywanych w czynności przyspieszenia lub odroczenia rozliczenia i przekazuje je Klientowi w trybie przyjętym dla potwierdzania transakcji.</p> <p>11. W przypadku Klientów niebędących konsumentami odroczone rozliczenie (rollover), o którym mowa w ust. 1, może być wykonane z zastosowaniem kursu walutowego, po którym zawarta została transakcja zamykana, jednorazowo na termin nie dłuższy niż podany w Komunikacie. PKO Bank Polski SA może wyrazić zgodę na kolejne odroczone rozliczenia.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p> |
| § 12 | <p>Usuwa się § 12 o treści:</p> <p>„1. W dowolnym dniu roboczym, najpóźniej w dacie waluty transakcji natychmiastowej przed rozliczeniem transakcji, Klient ma prawo do jej zamknięcia poprzez zawarcie na tę samą datę waluty transakcji przeciwstawnej do transakcji natychmiastowej wcześniej zawartej przez Klienta.</p> <p>2. PKO Bank Polski SA dopuszcza częściowe zamknięcie zawartej transakcji natychmiastowej z zastrzeżeniem ust. 3.</p> <p>3. Zamykana część nominalu transakcji, o której mowa w ust. 2, nie może być mniejsza niż minimalna kwota transakcji natychmiastowej, o której mowa w § 3, z zastrzeżeniem ust. 4.</p> <p>4. Jeżeli pozostała w wyniku zamknięcia część nominalu transakcji jest mniejsza niż kwota, o której mowa w ust. 3, Klient zobowiązany jest zamknąć ją w całości.</p> <p>5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient zobowiązany jest jednoznacznie określić zamykaną pierwotną transakcję natychmiastową w trakcie uzgodnień warunków transakcji przeciwstawnej.</p> <p>6. Transakcja przeciwstawna może być zawarta zarówno z dealerem, jak i za pośrednictwem iPKO dealer.</p> <p>7. Zamknięcie transakcji natychmiastowej, o której mowa w § 5 ust. 1, możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie natychmiastowej transakcji przeciwstawnej z dealerem.</p> <p>8. Klient zobowiązany jest do zapewnienia wymaganej ilości środków pieniężnych na rozliczenie netto obu transakcji.</p> <p>9. W dacie waluty transakcji natychmiastowej PKO Bank Polski SA rozlicza netto transakcje, o których mowa w ust. 1, bez dyspozycji Klienta.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych - dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

3. Zmiany w Regulaminie zawierania transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych z Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną,

| Przepis            | Zmiany                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| § 2 pkt 3) ppkt b) | <p>„b) transakcja sprzedaży - transakcję, w ramach której Klient zobowiązuje się do sprzedaży dłużnych papierów wartościowych PKO Bankowi Polskiemu SA w zamian za zapłatę, a PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do ich kupna; w przypadku <del>bonów wekslowych</del>, obligacji komunalnych i korporacyjnych dotyczy to wyłącznie ich odkupu,</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” - decyzja biznesowa o rezygnacji z oferowania bonów wekslowych.</p>                                                         |
| § 2 pkt 4)         | <p>„4) transakcja warunkowa - transakcję zawartą w wykonaniu Umowy, w ramach której właściciel dłużnych papierów wartościowych zobowiązuje się do ich sprzedaży, a następnie ich odkupu po cenie ustalonej z góry w dniu sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, z wyłączeniem obligacji komunalnych <b>oraz</b> obligacji korporacyjnych, <del>oraz transakcji prawami z weksla</del>.”</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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” - decyzja biznesowa o rezygnacji z oferowania transakcji prawami z weksla..</p> |
| § 3 pkt 5)         | <p><b>Usuwa się pkt 5) o treści:</b><br/>„5) transakcje prawami z weksla,</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/>§ 65 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                  | nowych usług, rezygnacji z wykonywania niektórych czynności będących przedmiotem usług świadczonych przez PKO Bank Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy” – decyzja biznesowa o rezygnacji z oferowania transakcji prawami z weksla.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| § 7 ust. 1 pkt 3 | „3) kod ISIN <i>jeżeli dotyczy danego papieru wartościowego,</i> ”<br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 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” – doprecyzowanie zapisów o ile kod ISIN dotyczy danego papieru wartościowego. |
| § 7 ust 1 pkt. 5 | „5) datę <i>odkupu (w przypadku transakcji warunkowej),</i> ”<br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 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” – doprecyzowanie zapisów.                                                          |

4. Zmiany w Regulaminie lokaty inwestycyjnie w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej:

| Przepis          | Zmiany                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| § 2 pkt 6)       | Dodaje się pkt 6 o treści:<br><i>„6)KID (Key Information Document) – dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący transakcji lokaty inwestycyjnej prezentujący przede wszystkim główne cechy transakcji oraz opis profilu ryzyka z nim związanego, zgodnie z wymogami Rozporządzenia PRIIP, publikowany na stronie <a href="https://www.pkobp.pl/priip-kid">https://www.pkobp.pl/priip-kid</a>.”</i><br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do Rozporządzenia PRIIP.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| § 2 pkt 12)      | Dodaje się pkt 12) o treści:<br><i>„12)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, obowiązującymi w danym czasie,”</i><br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID,                                                                                                                                 |
| § 2 pkt 13)      | Usuwa się pkt. 13) o treści:<br><del>„13) Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, (Dz. U. z 2012 r., poz. 1078 z późn. zm.);</del><br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – definicja usunięta porządkowo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| § 2 pkt 14)      | Dodaje się pkt 14) o treści:<br><i>„14)Rozporządzenie PRIIP - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 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).”</i><br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do Rozporządzenia PRIIP.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| § 3 ust.1 pkt 2) | Dodaje się pkt 2 o treści:<br><i>„2) zapoznania się z informacyjną o kosztach, zawierającą informacje o maksymalnych poziomach marż wbudowanych w cenę inwestycji w lokaty inwestycyjne dla Klientów PKO Banku Polskiego SA, zwana 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 PKO Banku Polskiego SA <a href="http://www.pkobp.pl">www.pkobp.pl</a> oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego SA.”</i><br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchylecia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID. |
| § 3 ust 5        | „5. Kategoria, o której mowa w ust. 2, może ulegać zmianie w czasie obowiązywania Umowy, <i>w tym na pisemny wniosek Klienta.</i> ”<br><br><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br>§ 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchYLENIA bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| § 3 ust. 6 | <p>„6. Przed zawarciem Umowy przez Klienta detalicznego <i>i profesjonalnego</i>, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, PKO BP SA przeprowadza ocenę adekwatności instrumentów finansowych oraz lokat inwestycyjnych w odniesieniu do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta.”.</p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchYLENIA bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| § 3 ust. 7 | <p>Dodaje się ust. 7 o treści:<br/> <i>„7. Przed zawarciem Umowy PKO Bank Polski SA przekazuje Klientowi KID w formie zgodnej z oświadczeniem złożonym przez Klienta. Klient ma prawo do zmiany oświadczenia, o którym mowa powyżej w czasie obowiązywania Umowy.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchYLENIA bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów do Rozporządzenia PRIIP.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| § 7 ust. 6 | <p>Dodaje się ust. 6 o treści:<br/> <i>„6. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia lokaty inwestycyjnej oraz korespondencja elektroniczna w tym zakresie są rejestrowane na elektronicznych nośnikach informacji. PKO Bank Polski SA przechowuje nośniki, o których mowa w poprzednim zdaniu, dla celów dowodowych. 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 żądane.<br/> 7. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa powyżej PKO Bank Polski SA nalicza opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpowiedzi.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchYLENIA bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| § 8 ust. 3 | <p>Dodaje się ustęp 3 o treści:<br/> <i>„3. Potwierdzenia są dokumentami wygenerowanymi z systemu informatycznego PKO Banku Polskiego SA.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 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” – potwierdzenia transakcji nie wymagają podpisów stron.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Rozdział 5 | <p>Dodaje się Rozdział 5 o treści:<br/> <b>„Rozdział 5. Przekazywanie raportów</b></p> <p style="text-align: center;"><b>§ 9</b></p> <p><i>1. PKO Bank Polski SA przesyła Klientowi raport o</i><br/> 1) <i>czynnych lokatach inwestycyjnych w terminach wynikających z Regulacji MIFID (jednak nie rzadziej niż raz na kwartał),</i><br/> 2) <i>kosztach i powiązanych opłatach z tytułu czynnych transakcji lokat inwestycyjnych, wynikających z Regulacji MIFID (jednak nie rzadziej niż raz na rok).</i><br/> 2. <i>Raport o, którym w ust. 1 wysyłany jest za zgodą Klienta jest za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Klienta w Umowie, lub listem na ostatni posiadany przez PKO Bank Polski SA adres korespondencyjny w przypadku braku wskazania adresu e-mail.</i><br/> 3. <i>PKO Bank Polski SA dostarcza Posiadaczowi rachunku informacje wymagane w związku z wykonywaniem umowy rachunku na trwałym nośniku:</i><br/> 1) <i>za pośrednictwem serwisu internetowego – jeżeli Posiadacz rachunku zawarł z PKO Bankiem Polskim SA umowę o korzystanie z serwisu internetowego w ramach usług bankowości elektronicznej, albo</i><br/> 2) <i>pocztą elektroniczną – na wniosek Posiadacza rachunku, albo</i><br/> 3) <i>drogą korespondencyjną – w pozostałych przypadkach.”.</i></p> <p><b>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany:</b><br/> § 65 ust. 1 pkt 1 Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”: „wprowadzenie nowych lub uchYLENIA bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym zawierania transakcji skarbowych” – dostosowanie zapisów w związku z Regulacją MiFID.</p> |