



Bank Polski

## KOMUNIKAT Z DNIA 7 LISTOPADA 2022 r.

### Szczególne warunki współpracy z Klientami PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie produktów skarbowych na rynku finansowym

Informujemy, że od dnia 14 listopada 2022 r.:

- w zakresie terminów negocjowania warunków transakcji skarbowych oraz przyjmowania dyspozycji z nimi związanych
    - 1) warunki transakcji zawieranych telefonicznie mogą być ustalane w dni robocze w godzinach 8:30-17:00, z zastrzeżeniem pkt 2 i 4,
    - 2) warunki transakcji na rynku papierów dłużnych mogą być ustalane w dni robocze w godzinach 9:00-17:00, z wyjątkiem transakcji rozliczanych w dniu ich zawarcia, które mogą być ustalane w godzinach 9:00-14:00,
    - 3) warunki negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych w kanale mobilnym oraz na *iPKO dealer* mogą być ustalane w dni robocze od poniedziałku od godziny 01:00 do piątku do godziny 23:00, a dla pozostałych transakcji w dni robocze od 07:00 do 17:00,
    - 4) warunki transakcji, które wynikają z realizacji *Orderu* złożonego telefonicznie u *dealera* mogą być ustalane w godzinach 8:30-17:00:
      - a) w dniu roboczym, który jest dniem realizacji *Orderu* - jeżeli został zrealizowany do godz. 17:00,
      - b) niezwłocznie w następnym dniu roboczym po dniu realizacji *Orderu* - jeżeli został zrealizowany po godzinie 17:00 w dniu roboczym lub w dniu, który nie był dniem roboczym,
    - 5) złożenie dyspozycji lub dostarczenie do Banku innych dokumentów wymaganych do rozliczenia innej operacji bankowej z zastosowaniem transakcji natychmiastowej lub terminowej wymiany walut wymiennalnych powinno nastąpić do godziny 16:30 w dacie waluty transakcji,
    - 6) warunki realizacji przelewów zagranicznych, w szczególności obowiązujące godziny graniczne oraz dostępne waluty transakcji, określone są w komunikacie, który jest dostępny na stronie: <https://www.pkobp.pl/aktualnosci/realizacja-przelewow-zagranicznych-w-pko-banku-polskim/>
  - w zakresie potwierdzania transakcji skarbowych:

Klient jest zobowiązany niezwłocznie zweryfikować potwierdzenie transakcji skarbowej, które otrzymał z Banku. W przypadku stwierdzenia niezgodności, powinien poinformować o tym Bank, nie później niż do godziny 16:00 w następnym dniu roboczym,
  - w zakresie negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych:
    - 1) Bank przeprowadza transakcje natychmiastowe dla walut ogłaszanych w Tabeli kursów banku, z zastrzeżeniem pkt 2,
    - 2) Bank przyjmuje *Ordery* dla par walutowych: USD/PLN, EUR/PLN, GBP/PLN, CHF/PLN, EUR/USD, SEK/PLN, NOK/PLN, DKK/PLN, CZK/PLN i HUF/PLN,
    - 3) minimalna kwota transakcji natychmiastowej wynosi:
      - a) dla Klientów instytucjonalnych - 25 000 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach,
      - b) dla Klientów indywidualnych - 25 000 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach,
    - 4) minimalna kwota transakcji natychmiastowej, zawartej przez kanał mobilny lub *iPKO dealer*, wynosi:
      - a) 1 jednostkę waluty: USD, EUR, GBP, CHF, AUD i CAD, NZD, SGD,
      - b) 10 jednostek waluty: CZK, DKK, NOK, SEK, RON, HKD, TRY, BGN i CNY, HRK, ZAR,
      - c) 100 jednostek waluty: JPY, HUF i RUB,
    - 5) minimalna kwota *Orderu* złożonego u *dealera* w Banku wynosi:
      - a) dla *Orderów*, o których mowa w pkt 2:
        - i. dla Klientów instytucjonalnych - 25 000 USD lub równowartość tej kwoty w pozostałych walutach określonych w pkt 2,
        - ii. dla Klientów indywidualnych - 25 000 USD lub równowartość tej kwoty w pozostałych walutach określonych w pkt 2,
      - b) dla *Orderów* w pozostałych walutach - 500 000 jednostek danej waluty,
    - 6) kwota *Orderu* złożonego w kanale mobilnym lub *iPKO dealer* wynosi:
- | Waluta | Kwota minimalna | Kwota maksymalna |
|--------|-----------------|------------------|
| EUR    | 1 000           | 500 000          |
| USD    | 1 000           | 500 000          |
| CHF    | 1 000           | 500 000          |
| GBP    | 1 000           | 500 000          |
| SEK    | 6 000           | 3 000 000        |
| DKK    | 6 000           | 3 000 000        |
| NOK    | 6 000           | 3 000 000        |
| CZK    | 30 000          | 13 000 000       |
| HUF    | 200 000         | 100 000 000      |
- 7) aby zrealizować *Order*, Bank monitoruje kursy wymiany walut w dni robocze od poniedziałku od godziny 01:00 do piątku do godziny 23:00,
  - 8) jeżeli w godzinach 17:00-00:00 następuje realizacja *Orderu* z datą waluty transakcji, w wyniku czego zostanie zawarta transakcja, to rozliczenie transakcji natychmiastowej następuje w następnym dniu roboczym,
  - 9) w przypadku zawierania transakcji natychmiastowej za pośrednictwem kanału mobilnego lub *iPKO dealer* po godzinie 16:00 i rozliczanej w dniu zawarcia, na rachunku Klienta wymagane jest pełne pokrycie nominalu transakcji należnego Bankowi z tytułu rozliczenia transakcji,
  - 10) w przypadku transakcji natychmiastowej zawartej za pośrednictwem kanału mobilnego lub *iPKO dealer* po godzinie 17:00 i rozliczanej w dniu zawarcia, gdy na środkach pieniężnych wymaganych do pokrycia nominalu transakcji ustanowiona jest blokada, Bank może dokonać jej rozliczenia następnego dnia po dacie waluty,
  - 11) w przypadku transakcji natychmiastowej powiązanej z rozliczeniem polecenia wypłaty (przelew zagraniczny):
    - a) minimalna kwota transakcji natychmiastowej dla przelewów zagranicznych przychodzących wynosi:
      - i. w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z *dealerem* - 25 000 USD albo równowartość tej kwoty w pozostałych walutach, z zastrzeżeniem pkt. 12,
      - ii. w przypadku transakcji zawartej w *iPKO dealer* - 5 000 USD albo równowartość tej kwoty w pozostałych walutach,

- b) minimalna kwota transakcji natychmiastowej dla przelewów zagranicznych wychodzących wynosi:
  - i. w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z *dealerem* – 25 000 USD albo równowartość tej kwoty w pozostałych walutach, z zastrzeżeniem pkt. 12,
  - ii. w przypadku zawarcia transakcji w *iPKO dealer* – zgodnie z kwotami minimalnymi określonymi w pkt 4., dla klientów rozliczających przelewy negocjowane z wykorzystaniem procesu, w którym klient w *iPKO dealer* wybiera z listy przelew, który ma zostać objęty negocjacją. W pozostałych przypadkach kwota minimalna transakcji wynosi 5 000 USD albo równowartość tej kwoty w pozostałych walutach,
- 12) dla Klientów indywidualnych kwoty minimalne transakcji natychmiastowych dla przelewów zagranicznych, w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z *dealerem*, wynoszą 25 000 USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach,
- 13) platforma *iPKO dealer* dostępna jest dla Klientów instytucjonalnych oraz Klientów Bankowości Prywatnej,
- **w zakresie negocjowanych terminowych transakcji wymiany walut wymiennalnych:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje terminowe dla walut ogłaszanych w Tabeli kursów banku,
  - 2) minimalna kwota transakcji terminowej wynosi 25 000 USD albo równowartość tej kwoty w innej walucie, z zastrzeżeniem pkt 4,
  - 3) w przypadku rozliczenia transakcji *Time Option* w transzach, kwota transzcy nie może być mniejsza niż kwota określona w pkt 2, z wyłączeniem ostatniej transzcy,
  - 4) minimalna kwota transakcji terminowej zawartej przez kanał mobilny lub *iPKO dealer* wynosi:
    - a) 5000 jednostek waluty: USD, EUR, GBP, CHF, AUD i CAD, NZD, SGD,
    - b) 50 000 jednostek waluty: CZK, DKK, NOK, SEK, RON, HKD, TRY, BGN i CNY, HRK, ZAR,
    - c) 500 000 jednostek waluty: JPY, HUF i RUB,
- **w zakresie negocjowanych transakcji *FX swap*:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje *FX swap* dla walut ogłaszanych w Tabeli kursów banku,
  - 2) z zastrzeżeniem pkt 3, minimalna kwota transakcji *FX swap* wynosi 25 000 USD albo równowartość tej kwoty w innej walucie,
  - 3) minimalna kwota transakcji *FX swap* zawartej przez *iPKO dealer* wynosi:
    - a) 5000 jednostek waluty: USD, EUR, GBP, CHF, AUD, CAD, NZD, SGD,
    - b) 50 000 jednostek waluty: CZK, DKK, NOK, SEK, RON, HKD, TRY, BGN, CNY, HRK, ZAR,
    - c) 500 000 jednostek waluty: JPY, HUF i RUB,
- **w zakresie opcji walutowej:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje opcyjne dla par walutowych: USD/PLN, EUR/PLN, GBP/PLN, CHF/PLN, EUR/USD, GBP/USD, USD/CHF, EUR/GBP, EUR/CHF, GBP/CHF, USD/JPY, EUR/JPY, USD/NOK, NOK/PLN, SEK/PLN, EUR/SEK,
  - 2) minimalna kwota nominalna opcji walutowej wynosi:
    - a) 50 000 USD w walucie bazowej dla europejskiej opcji walutowej, europejskiej walutowej opcji barierowej, walutowej opcji azjatyckiej oraz amerykańskiej opcji walutowej,
    - b) 5 000 PLN dla europejskiej walutowej opcji binarnej,
    - c) 50 000 PLN dla amerykańskiej walutowej opcji binarnej,
 albo równowartość tej kwoty w innej walucie,
  - 3) opcje walutowe wygasają w dniu wygaśnięcia o godzinie:
    - a) 11:00 dla opcji, w których walutą kwotowaną jest PLN, z zastrzeżeniem lit. b,
    - b) 16:00 czasu środkowoeuropejskiego dla opcji, w których kursem referencyjnym jest *fixing ECB*,
    - c) 10:00 czasu nowojorskiego dla opcji, w których walutą kwotowaną nie jest PLN i kursem referencyjnym nie jest *fixing ECB*,
  - 4) Klient zobowiązany jest zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne do rozliczenia premii, najpóźniej do godziny 17:00 w dniu rozliczenia premii,
  - 5) Klient może telefonicznie u *dealera* zmienić sposób rozliczenia opcji waniliowej i opcji barierowej, zgłaszając dyspozycję zmiany najpóźniej do godziny 10:00 w dniu wygaśnięcia opcji,
  - 6) dla barierowych opcji walutowych źródłem informacji o osiągnięciu przez kurs rynkowy spot poziomu kursu bariery są transakcje zawarte na rynku międzybankowym dostępnym na platformie *Refinitiv FX Spot Matching*. Dla par walutowych nie kwotowanych bezpośrednio na tej platformie stosuje się kursy krzyżowe wyliczane na podstawie dostępnych na tej platformie kwotowań,
- **w zakresie opcji na stopę procentową:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje opcji na stopę procentową dla walut: PLN, EUR, USD, CHF,
  - 2) minimalna kwota transakcji wynosi 500 000 PLN lub równowartość tej kwoty w walucie wymienionej w pkt 1,
  - 3) Klient zobowiązany jest zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne do rozliczenia premii, najpóźniej do godziny 17:00 w dniu rozliczenia premii,
- **w zakresie transakcji zamiany stóp procentowych *IRS*:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje *IRS* dla walut: PLN, USD, EUR, GBP, CHF, JPY,
  - 2) minimalna kwota transakcji *IRS* wynosi 500 000 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie,
- **w zakresie transakcji zamiany stóp procentowych *CIRS*:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje *CIRS* dla par walut: USD/PLN, USD/EUR, USD/GBP, USD/CHF, EUR/PLN, EUR/USD, EUR/GBP, EUR/CHF, GBP/PLN, GBP/USD, GBP/EUR, GBP/CHF, CHF/PLN, CHF/USD, CHF/EUR, CHF/GBP,
  - 2) minimalna kwota transakcji *CIRS* wynosi 1 000 000 jednostek waluty bazowej,
- **w zakresie terminowej transakcji stopy procentowej *FRA*:**
  - 1) Bank przeprowadza transakcje *FRA* dla walut: PLN, USD, EUR, GBP, CHF,
  - 2) minimalna kwota nominalna transakcji *FRA* wynosi:
    - a) dla waluty polskiej – 500 000 PLN,
    - b) dla waluty wymiennalnej – 200 000 USD albo jej równowartość w EUR, GBP albo CHF,
  - 3) Bank przeprowadza transakcje *FRA*, dla których okres wstępny nie przekracza 23 miesięcy, natomiast okres odsetkowy wynosi 1 miesiąc, 3, 6, 9 albo 12 miesięcy, pod warunkiem, że łączna długość okresu wstępnego wraz z okresem odsetkowym nie przekroczy 24 miesięcy,
- **w zakresie lokat inwestycyjnych:**
  - 1) minimalna kwota lokaty inwestycyjnej wynosi 50 000 USD w walucie lokaty albo równowartość tej kwoty w innej walucie, dla której Bank przeprowadza transakcje lokat inwestycyjnych.
  - 2) Bank przeprowadza transakcje lokat inwestycyjnych dla następujących aktywów bazowych oraz walut:

| Lp. | Aktywo bazowe               | Waluta lokaty |
|-----|-----------------------------|---------------|
| 1   | kurs EUR/PLN na fixingu NBP | PLN, EUR      |
| 2   | kurs USD/PLN na fixingu NBP | PLN, USD      |
| 3   | kurs CHF/PLN na fixingu NBP | PLN, CHF      |
| 4   | kurs EUR/USD na fixingu ECB | EUR, USD      |

3) Bank zawiera transakcje lokat inwestycyjnych w oparciu o strategię:

| Nazwa strategii       | Opis produktu  | Wzór obliczania odsetek   |
|-----------------------|--|---|
| Walutowa stabilizacja | Możliwe jest uzgodnienia dwóch poziomów wypłat ( $y, y_1$ ) w zależności od spełnienia różnych warunków. | <p>Jeżeli <math>l_k \leq l_p</math> lub <math>l_{p1} &lt; l_k</math></p> $\text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y \times \frac{n}{365}$ <p>Jeżeli <math>l_p &lt; l_k \leq l_{p1}</math></p> $\text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y_1 \times \frac{n}{365}$ <p>dla <math>y &lt; y_1</math></p> |

Gdzie:

$l_p, l_{p1}$  - wysokość kursu walutowego ustalona przez Strony,

$l_k$  - wysokość kursu walutowego ustalona w dniu uzgodnionym przez Strony,

$y, y_1$  - stała stopa procentowa podawana w skali roku, ustalona przez Strony, na podstawie której obliczane są odsetki,

$n$  - okres utrzymania lokaty inwestycyjnej w dniach

• w zakresie lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową:

- 1) Bank otwiera lokaty dla walut: USD, PLN, EUR, GBP, z zastrzeżeniem pkt 2,
- 2) kwota lokaty jest przeliczana dla par walut: USD/PLN, EUR/PLN, GBP/PLN, EUR/USD, GBP/USD, EUR/GBP,
- 3) minimalna kwota lokaty wynosi 50 000 USD w walucie bazowej albo równowartość tej kwoty w innej walucie,

• w zakresie transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych:

- 1) przedmiotem jednorazowej transakcji na rynku finansowym są dłużne papiery wartościowe o minimalnej wartości 5 000 000 PLN albo równowartości tej kwoty w innej walucie,
- 2) cena za jednostkę musi być wyrażona w walucie, w jakiej denominowany jest papier wartościowy,

• w zakresie transakcji na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych:

- 1) Bank przeprowadza transakcje dla waluty EUR,
- 2) minimalny nominal transakcji wynosi 1 EUA,
- 3) godziny graniczne dla transakcji rozliczanych poprzez Transfer Uprawnień:
  - a) dla zakończenia Transferu Uprawnień przez sprzedającego - 16:00 w Dacie Dostawy,
  - b) dla odroczonej Daty Dostawy - 15:00 następnego dnia roboczego następującego po Dacie Dostawy,
  - c) dla odroczonej Dacie Płatności - 16:00 następnego dnia roboczego następującego po Dacie Płatności,
- 4) Bank przeprowadza transakcje rozliczane pieniężnie w odniesieniu do ceny referencyjnej:

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

• Bank może indywidualnie uzgodnić z Klientem niższą kwotę transakcji skarbowej niż kwoty minimalne wskazane w niniejszym Komunikacie,

• Bank może indywidualnie uzgodnić z Klientem inną walutę transakcji skarbowej niż waluty wskazane dla poszczególnych transakcji skarbowych w niniejszym Komunikacie,

• w zakresie zabezpieczenia transakcji pochodnych:

- 1) Klient ma obowiązek ustanowić zabezpieczenie w formie depozytu gwarancyjnego do godziny 17:00 w dniu zawarcia transakcji,
- 2) Klient ma obowiązek ustanowienia lub podwyższenia kwoty zabezpieczenia, nie później niż do godziny 15:00 w następnym dniu roboczym, licząc od dnia powiadomienia przez Bank,

• w zakresie rozliczania transakcji skarbowych:

- 1) Klient zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku środków pieniężnych wystarczających do dokonania rozliczenia transakcji oraz do wykonania innych zobowiązań wobec Banku w dniu ich wymagalności, nie później niż do godziny 17:00 w dniu rozliczenia, z zastrzeżeniem pkt 9 dotyczącego zakresu negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych,
- 2) Klient może złożyć dyspozycję rozliczenia netto transakcji najpóźniej do godziny 17:00 w dniu ich rozliczenia,
- 3) w przypadku braku środków do rozliczenia transakcji skarbowej po godzinie 17:00, z wyłączeniem lokaty dwuwalutowej oraz transakcji zawartej na rynku dłużnych papierów wartościowych, Bank podejmie próbę rozliczenia netto wszystkich wzajemnie wymagalnych zobowiązań stron w danym dniu wynikających z zawartych transakcji skarbowych, bez dyspozycji Klienta,
- 4) w przypadku Klientów niebędących konsumentami odroczone rozliczenie (*rollover*) transakcji natychmiastowej, transakcji terminowej oraz wymiany początkowej albo/i wymiany końcowej *FX swap*, wykonywane z zastosowaniem kursu walutowego, po którym zawarta została transakcja zamykana, może być wykonane jednorazowo na termin nie dłuższy niż 3 miesiące,

• w zakresie opłat z tytułu kodu LEI:

- 1) Bank pobiera od Klienta opłatę po 12 miesiącach od wystąpienia zdarzenia, które wymaga jej wniesienia na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (zwanego dalej „KDPW”) z zastrzeżeniem pkt 2 i 5,
- 2) Bank nie pobierze od Klienta opłaty, o której mowa w pkt 1, jeżeli w ww. okresie zostanie spełniony przynajmniej jeden z poniższych warunków transakcji skarbowych z uwzględnieniem pkt 3 i 4:

- a) nominal negocjowanych terminowych transakcji wymiany walut oraz opcji walutowych będzie nie mniejszy niż:
    - i. 1 000 000 EUR (lub równowartość w innych walutach) dla Klientów z segmentu korporacyjnego,
    - ii. 100 000 EUR (lub równowartość w innych walutach) dla pozostałych Klientów,
  - b) Klient zawarł przynajmniej jedną transakcję *IRS*, *CIRS*, opcji na stopę procentową, swapa towarowego, opcji towarowej lub transakcję na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych,
  - 3) Klient ma prawo do zwolnienia z opłat, jeżeli transakcje skarbowe, o których mowa w pkt 2 zostaną zawarte:
    - a) w okresie pierwszych 12 miesięcy od nadania Klientowi kodu LEI – od dnia udzielenia przez Klienta na rzecz Banku pełnomocnictwa do wystąpienia do KDPW z wnioskiem o nadanie Klientowi kodu LEI,
    - b) w każdym kolejnym okresie 12 miesięcy od utrzymania kodu LEI – od dnia ostatniego odnowienia Klientowi kodu LEI,
  - 4) do wyliczenia nominalu, o którym mowa w pkt 2, Bank nie uwzględnia transakcji zamykających oraz transakcji zawartych w celu przyspieszonego lub odroczenia rozliczenia transakcji terminowej,
  - 5) o ile strony nie postanowią inaczej, Bank ma prawo pobrać opłatę w dniu wygaśnięcia Umowy ramowej, jeżeli okres jej obowiązywania upływa przed terminem, o którym mowa w pkt 1,
  - 6) Bank automatycznie wystąpi o utrzymanie kodu LEI na kolejny okres, jeżeli w ciągu 12 miesięcy od daty nadania albo ostatniego odnowienia kodu LEI Klient zawarł z Bankiem pochodną transakcję walutową lub towarową albo transakcję na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych. W przypadku zawarcia w tym okresie transakcji *IRS*, *CIRS* lub opcji na stopę procentową, Bank wystąpi o utrzymanie kodu LEI, jeżeli wystąpi konieczność raportowania transakcji, zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 04.07.2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych, będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (EMIR).
- do przeliczania równowartości kwot wskazanych w niniejszym Komunikacie na inne waluty, stosuje się średni kurs NBP (*fixing NBP*), ogłoszony w Tabeli kursów banku w dniu zawarcia transakcji lub złożenia *Orderu*.