

**REGULAMIN NEGOCJOWANEJ TERMINOWEJ TRANSAKЦИИ
WYMIANY WALUT WYMIENIALNYCH ORAZ NEGOCJOWANEJ
TRANSAKЦИИ FX SWAP W POWSZECHNEJ KASIE
OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ**



Bank Polski

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin określa zasady zawierania i rozliczania negocjowanych terminowych transakcji wymiany walut wymienialnych oraz negocjowanych transakcji FX Swap w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej, zwanej dalej „PKO Bankiem Polskim SA”.
2. Wszystkie określenia, o ile nie zostały zdefiniowane odrębnie w niniejszym Regulaminie, przyjmują znaczenie nadane im w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.

§ 2.

Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **data opcji** – dzień roboczy rozpoczynający okres, w którym może nastąpić rozliczenie transakcji Time Option albo jej transz,
- 2) **data waluty** – ustalony pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem w dniu zawarcia transakcji dzień, w którym następuje rozliczenie transakcji terminowej,
- 3) **data waluty wymiany końcowej** – dzień, w którym następuje rozliczenie wymiany końcowej, przypadający po lub w pierwszym dniu roboczym, następującym po dacie waluty wymiany początkowej,
- 4) **data waluty wymiany początkowej** – dzień, w którym następuje rozliczenie wymiany początkowej, przypadający od dnia zawarcia transakcji FX Swap,
- 5) **kanal mobilny** – kanał elektroniczny dostępny dla urządzeń mobilnych (np. telefony, tablety) do zawierania transakcji na rynku finansowym dla Klientów, którzy posiadają dostęp do iPKO dealer,
- 6) **kurs terminowy** – ustalony pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem w dniu zawarcia transakcji kurs waluty bazowej w stosunku do waluty kwotowanej dla transakcji terminowej rozliczanej w określonym dniu w przyszłości,
- 7) **kurs wymiany końcowej** – kurs waluty bazowej w stosunku do waluty kwotowanej, ustalony w dniu zawarcia transakcji FX Swap pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, dla wymiany końcowej,
- 8) **kurs wymiany początkowej** – kurs waluty bazowej w stosunku do waluty kwotowanej, ustalony w dniu zawarcia transakcji FX Swap pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, dla wymiany początkowej,
- 9) **kurs zamknięcia** – ustalony pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem:
 - a) kurs waluty bazowej w stosunku do waluty kwotowanej zastosowany w transakcji zamykającej zawartej przez Klienta albo
 - b) dla transakcji terminowej ARF - kurs będący średnią arytmetyczną wyznaczoną z kursów średnich w okresie obserwacji, jeżeli Strony nie postanowią inaczej:
 - i. jeśli walutą kwotowaną jest PLN - ustalonych przez Narodowy Bank Polski (fixing NBP),
 - ii. jeśli walutą kwotowaną nie jest PLN - publikowanych przez Europejski Bank Centralny (fixing ECB) albo giełdę metali London Metal Exchange (fixing LME),
- 10) **okres obserwacji** – uzgodniony pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem okres, w którym ustalany jest poziom kursu służącego do wyliczenia kursu zamknięcia dla transakcji terminowej ARF,
- 11) **transakcja** – negocjowaną terminową transakcję wymiany walut wymienialnych i negocjowaną transakcję FX Swap,
- 12) **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),
- 13) **transakcja natychmiastowa** – negocjowaną natychmiastową transakcję wymiany walut wymienialnych,
- 14) **transakcja terminowa** – negocjowaną terminową transakcję wymiany walut wymienialnych (transakcję pochodną), której przedmiotem jest kupno albo sprzedaż waluty bazowej za walutę kwotowaną, przeprowadzoną w formie bezgotówkowej po kursie terminowym, z terminem realizacji nie wcześniej niż 3 dnia robocze, licząc od dnia zawarcia transakcji. Ze względu na sposób rozliczenia wyróżniamy następujące typy transakcji terminowej:
 - a) Non-deliverable forward (NDF) - rozliczaną poprzez zamknięcie z zastosowaniem kursu, o którym mowa w pkt 9) lit. a) i wypłatę kwoty rozliczenia w dacie waluty,
 - b) Average Rate Forward (ARF) - rozliczaną poprzez zamknięcie z zastosowaniem kursu, o którym mowa w pkt 9) lit. b) i wypłatę kwoty rozliczenia w dacie waluty; transakcja ARF dostępna jest dla Klientów rynku korporacyjnego,
 - c) rozliczaną przez dostawę waluty w dacie waluty,
 - d) Time Option - rozliczaną przez dostawę waluty w dowolnym dniu roboczym przypadającym w okresie pomiędzy datą opcji a datą waluty; istnieje możliwość rozliczenia transakcji w kilku transzach o różnych datach rozliczenia mieszczących się w tym okresie, jednak suma nominalów tych rozliczeń nie może przewyższać nominalu transakcji uzgodnionego w chwili zawarcia transakcji terminowej,
- 15) **transakcja zamykająca** – transakcję polegającą na odkupieniu sprzedanej albo odsprzedaży zakupionej w ramach uprzednio zawartej transakcji terminowej kwoty waluty bazowej albo jej części, według kursu zamknięcia, na datę waluty uprzednio zawartej transakcji zgodnie z zasadami zawierania transakcji natychmiastowych lub transakcji terminowych,
- 16) **waluta bazowa** – walutę, której cena jednostkowa jest wyrażona w walucie kwotowanej,
- 17) **waluta kwotowana** – walutę, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej albo określonej liczby jednostek waluty bazowej,
- 18) **wymiana końcowa** – przepływ środków pieniężnych odwrotny do wymiany początkowej transakcji FX swap, będący wynikiem odsprzedaży albo odkupu waluty bazowej za walutę kwotowaną, dokonywany w formie bezgotówkowej, rozliczany z datą waluty wymiany końcowej po kursie wymiany końcowej,
- 19) **wymiana początkowa** – przepływ środków pieniężnych z tytułu transakcji FX swap, będący wynikiem kupna albo sprzedaży waluty bazowej za walutę kwotowaną, dokonywany w formie bezgotówkowej, rozliczany z datą waluty wymiany początkowej po kursie wymiany początkowej.

§ 3.

PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie waluty oraz kwoty, dla których przeprowadza transakcje.

Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji terminowej

§ 4.

1. Strony ustalają warunki zawieranej transakcji terminowej w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
 - 1) rodzaj transakcji terminowej dokonywanej przez Klienta (kupno albo sprzedaż),
 - 2) parę walut (waluta bazowa i waluta kwotowana),
 - 3) kwotę transakcji terminowej i walutę,

- 4) kurs terminowy,
 - 5) datę waluty,
 - 6) datę opcji (tylko w przypadku transakcji Time Option),
 - 7) sposób rozliczenia transakcji terminowej, o którym mowa w § 2 pkt 14),
 - 8) okres obserwacji (w przypadku transakcji ARF),
 - 9) kwotę i walutę zabezpieczenia,
 - 10) wysokość stopy procentowej w stosunku rocznym obowiązującej dla depozytu gwarancyjnego, jeżeli Klient ustanawia zabezpieczenie w formie depozytu gwarancyjnego na warunkach negocjowanych,
 - 11) numer rachunku/numery rachunków Klienta do rozliczenia transakcji w sposób jednoznacznie pozwalający na jego/ich zidentyfikowanie, z zastrzeżeniem § 23 ust. 1.
2. Jeżeli Strony nie uzgodnią sposobu rozliczenia transakcji terminowej, o którym mowa w ust. 1 pkt 7), to przyjmuje się, że transakcja rozliczona będzie przez dostawę waluty.
 3. Jeżeli zawierana transakcja terminowa dotyczy będzie rozliczenia innej operacji bankowej, Klient zobowiązany jest zgłosić ten fakt w trakcie uzgodnień warunków transakcji terminowej. W przypadku braku takiego zgłoszenia transakcja terminowa rozliczona będzie przez PKO Bank Polski SA między rachunkami Klienta.
 4. Klient może zawrzeć serię transakcji terminowych rozliczanych przez dostawę waluty, z jednakowym kursem kupna (albo sprzedaży) walut na wybrane przez Klienta daty waluty („strategia Par Forward”). Kurs wymiany dla transakcji wchodzących w skład strategii Par Forward wyznaczany jest jako średnia ważona kursów indywidualnych transakcji wchodzących w skład strategii Par Forward, mogącej obejmować również transakcje natychmiastowe rozliczane w formie bezgotówkowej. Po zawarciu strategii Par Forward transakcje składowe stają się standardowymi transakcjami terminowymi albo natychmiastowymi.

§ 5.

1. Transakcja terminowa w iPKO dealer i za pośrednictwem kanału mobilnego zawierana jest na termin nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia transakcji.
2. Brak jest możliwości zawierania za pośrednictwem iPKO dealer i kanału mobilnego transakcji ARF, Time Option, transakcji dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej, z zastrzeżeniem ust. 3, oraz transakcji terminowej rozliczanej przez zamknięcie i wypłatę kwoty rozliczenia według kursu zamknięcia, który ustalony został jako kurs średni NBP (fixing NBP) z dnia zawarcia transakcji zamykającej.
3. Klient ma prawo złożyć dyspozycję zastosowania transakcji terminowej zawartej za pośrednictwem iPKO dealer do rozliczenia polecenia wypłaty.

§ 6.

1. Klient może zmienić sposób rozliczenia transakcji terminowej, zgłaszając telefonicznie dealerowi lub za pośrednictwem iPKO dealer dyspozycję zmiany, najpóźniej w dacie waluty.
2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania do transakcji ARF, Time Option, transakcji wcześniej całkowicie lub częściowo zamkniętej, transakcji wcześniej rozliczonej oraz transakcji, której rozliczenie przyspieszono lub odroczone dla części nominalu zgodnie z § 13, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Nie ma możliwości zmiany sposobu rozliczenia za pośrednictwem iPKO dealer poza transakcjami wymienionymi w ust. 2 również transakcji terminowej zawartej w celu rozliczenia innej operacji bankowej oraz transakcji, której rozliczenie przyspieszono lub odroczone dla całkowitego nominalu zgodnie z § 13.

Rozdział 3. Warunki rozliczenia transakcji terminowej z wykorzystaniem transakcji zamykającej

§ 7.

1. Transakcje terminowe Klient zobowiązany jest zamknąć poprzez zawarcie transakcji zamykającej, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Klient ma prawo zawarcia z PKO Bankiem Polskim SA transakcji zamykającej nie później niż w dniu, na który przypada data waluty wcześniej zawartej transakcji terminowej rozliczanej przez zamknięcie.
3. PKO Bank Polski SA dopuszcza częściowe zamknięcie pierwotnej transakcji terminowej.
4. Strony ustalają warunki zawieranej transakcji zamykającej w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
 - 1) zamykaną pierwotną transakcję terminową,
 - 2) kwotę transakcji zamykającej,
 - 3) kurs zamknięcia.
5. Transakcja zamykająca może być zawarta z dealerem lub za pośrednictwem iPKO dealer, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Zamknięcie transakcji ARF, Time Option, transakcji terminowej zawartej do rozliczenia polecenia wypłaty, transakcji NDF według kursu zamknięcia, który ustalony został jako kurs średni NBP (fixing NBP) z dnia zawarcia transakcji zamykającej, możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie transakcji z dealerem.

§ 8.

1. W rozliczeniu transakcji terminowej przez jej zamknięcie, w przypadku gdy kwota rozliczenia należna jest PKO Bankowi Polskiemu SA, Klient stawia do dyspozycji PKO Banku Polskiego SA na swoim rachunku kwotę rozliczenia w walucie kwotowanej w dacie waluty.
2. W przypadku gdy Klient nie skontaktuje się z PKO Bankiem Polskim SA w celu zawarcia transakcji zamykającej do rozliczenia transakcji terminowej, PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia transakcji terminowej w dacie waluty poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie transakcji zamykającej 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.
3. PKO Bank Polski SA obliczy kwotę rozliczenia transakcji terminowej i obciąży albo uzna rachunek Klienta kwotą rozliczenia w dacie waluty transakcji.

Rozdział 4. Warunki rozliczenia transakcji terminowej przez dostawę waluty

§ 9.

1. W przypadku zawarcia transakcji terminowej Time Option Klient zgłasza telefonicznie dealerowi, najpóźniej przed datą waluty, dyspozycję rozliczenia transakcji terminowej albo transzy transakcji terminowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku gdy Klient nie zgłosi dyspozycji rozliczenia transakcji terminowej, o której mowa w ust. 1, przed datą waluty, transakcja zostanie rozliczona przez dostawę waluty w ustalonej dacie waluty.
3. PKO Bank Polski SA na podstawie dyspozycji, o której mowa w ust. 1, sporządza potwierdzenie rozliczenia transakcji terminowej albo transzy transakcji terminowej i przekazuje Klientowi.

§ 10.

1. W rozliczeniu transakcji terminowej przez dostawę waluty Klient stawia do dyspozycji PKO Banku Polskiego SA na rachunku Klienta kwotę waluty bazowej albo waluty kwotowanej w dacie waluty albo w dniu/dniach rozliczenia określonym/określonych zgodnie z § 9 ust. 1 z ustalonego okresu, o którym mowa w § 2 pkt 14) lit. d).
2. W przypadku braku środków na rachunku Klienta do rozliczenia transakcji terminowej zgodnie z ust. 1 PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia transakcji terminowej albo transzy transakcji terminowej poprzez jej zamknięcie, tj. poprzez zawarcie na tę samą datę waluty transakcji

przeciwstawnej do transakcji 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.

3. PKO Bank Polski SA obliczy kwotę rozliczenia transakcji terminowej albo transzy transakcji terminowej i obciąży albo uzna rachunek Klienta kwotą rozliczenia w dacie waluty transakcji terminowej.

§ 11.

1. W przypadku gdy do rozliczenia innej operacji bankowej z zastosowaniem transakcji terminowej niezbędne jest złożenie przez Klienta dyspozycji lub dostarczenie do PKO Banku Polskiego SA innych dokumentów, powinno to nastąpić w terminie określonym w Komunikacie.
2. W przypadku niezłożenia przez Klienta dyspozycji lub niedostarczenia dokumentów w terminie, o którym mowa w ust. 1, PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia transakcji przez jej zamknięcie.

§ 12.

W dowolnym dniu roboczym, najpóźniej w dacie waluty transakcji terminowej przed jej rozliczeniem, Klient ma prawo do zamknięcia transakcji terminowej rozliczanej przez dostawę waluty poprzez zawarcie transakcji zamykającej na zasadach określonych w Rozdziale 3.

Rozdział 5. Zasady przyspieszonego albo odroczonego rozliczenia transakcji terminowej

§ 13.

1. Klient ma prawo do przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) transakcji terminowej, z wyłączeniem transakcji Time Option, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 i 3.
2. PKO Bank Polski SA dopuszcza możliwość rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, części nominału transakcji terminowej. Część nominału transakcji terminowej nie może być mniejsza niż minimalna kwota transakcji, z wykorzystaniem której dokonana będzie czynność rozliczenia określona w stosownym regulaminie dla tej transakcji.
3. W przypadku rozliczenia częściowego nominału transakcji terminowej i pozostania ostatniej części transakcji w kwocie mniejszej niż kwota, o której mowa w ust. 2, Klient będzie miał możliwość tylko jej zamknięcia zgodnie z § 12.
4. W celu dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia Klient zawiera odpowiednio transakcję/transakcje natychmiastową, terminową lub transakcję FX Swap, z zastrzeżeniem ust. 5, 6.
5. W celu przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia transakcji terminowej za pośrednictwem iPKO dealer Klient zawiera transakcję FX Swap.
6. Czynność dokonania rozliczenia, o którym mowa w ustępach powyższych, polega na zamknięciu przez Klienta transakcji terminowej wcześniej zawartej poprzez:
 - 1) zawarcie na tę samą datę waluty transakcji natychmiastowej lub terminowej przeciwstawnej do zamykanej transakcji terminowej, a następnie zawarciu nowej transakcji lub
 - 2) zawarciu transakcji FX Swap, której odpowiednio data waluty wymiany początkowej lub końcowej jest datą waluty zamykanej transakcji terminowej.
7. Zobowiązania Stron wynikające z rozliczenia transakcji zamykanej oraz transakcji, o których mowa w ust. 6 odpowiednio w pkt 1) lub 2), przypadające na tę samą datę waluty zostaną rozliczone netto.
8. Postanowienia ust. 6 pkt 2) nie mają zastosowania do transakcji NDF, ARF oraz do transakcji terminowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej.
9. Jeśli Strony nie postanowią inaczej, w przypadku wykorzystania w tej czynności transakcji FX Swap, przyjmuje się, że forma jej zabezpieczenia jest taka sama jak forma zabezpieczenia ustanowionego dla transakcji terminowej wcześniej zawartej.

Rozdział 6. Zasady zawierania transakcji FX Swap

§ 14.

1. Strony ustalają warunki zawieranej transakcji FX Swap w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
 - 1) rodzaj transakcji FX Swap dokonywanej przez Klienta (kupno/sprzedaż albo sprzedaż/kupno),
 - 2) waluta bazowa,
 - 3) kwota transakcji FX Swap w walucie bazowej,
 - 4) kurs wymiany początkowej,
 - 5) data waluty wymiany początkowej,
 - 6) kwota waluty kwotowanej odpowiadająca kwocie transakcji FX Swap w walucie bazowej przeliczonej po kursie wymiany początkowej,
 - 7) data waluty wymiany końcowej,
 - 8) kurs wymiany końcowej,
 - 9) kwota waluty kwotowanej odpowiadająca kwocie transakcji FX Swap w walucie bazowej przeliczonej po kursie wymiany końcowej,
 - 10) kwota i waluta zabezpieczenia,
 - 11) wysokość stopy procentowej w stosunku rocznym obowiązującej dla depozytu gwarancyjnego, jeżeli Klient ustanawia zabezpieczenie w formie depozytu gwarancyjnego na warunkach negocjowanych,
 - 12) numery rachunków bankowych Klienta do rozliczenia transakcji FX Swap w sposób jednoznacznie pozwalający na ich zidentyfikowanie, z zastrzeżeniem § 23 ust. 1.
2. Konieczne jest posiadanie przez Klienta rachunków bankowych prowadzonych w walucie bazowej i w walucie kwotowanej.
3. Brak jest możliwości zawierania transakcji FX swap za pośrednictwem kanału mobilnego.

§ 15.

W przypadku zawierania transakcji FX Swap za pośrednictwem iPKO dealer:

- 1) data waluty wymiany początkowej jest dniem, przypadającym od dnia zawarcia transakcji FX Swap do dnia poprzedzającego ostatni dzień okresu 12 miesięcy,
- 2) data waluty wymiany końcowej jest dniem przypadającym po pierwszym dniu roboczym następującym po dacie waluty wymiany początkowej, z tym że nie wcześniej niż po drugim dniu roboczym od dnia zawarcia transakcji FX Swap, do 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia transakcji FX Swap.

Rozdział 7. Warunki rozliczenia transakcji FX Swap

§ 16.

W celu rozliczenia zawartej transakcji FX Swap Klient stawia do dyspozycji PKO Banku Polskiego SA na swoim rachunku bankowym kwotę waluty bazowej albo kwotę waluty kwotowanej odpowiadającą kwocie waluty bazowej przeliczonej po kursie wymiany, odpowiednio w dniu będącym datą waluty wymiany początkowej oraz w dniu będącym datą waluty wymiany końcowej.

§ 17.

PKO Bank Polski SA w dacie waluty wymiany początkowej:

- 1) obciąża rachunek bankowy Klienta kwotą waluty bazowej i uznaje rachunek bankowy Klienta równoważącą tę kwotę wyrażoną w walucie kwotowanej, po jej przeliczeniu według kursu wymiany początkowej, albo

- 2) uznaje rachunek bankowy Klienta kwotą waluty bazowej i obciąża rachunek bankowy Klienta równowartością tej kwoty wyrażoną w walucie kwotowanej, po jej przeliczeniu według kursu wymiany początkowej.

§ 18.

1. W przypadku braku środków na rachunku bankowym Klienta do rozliczenia transakcji FX Swap w dacie waluty wymiany początkowej, PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia transakcji FX Swap poprzez jej zamknięcie.
2. PKO Bank Polski SA zamknie wymianę początkową i wymianę końcową.
3. Zamknięcie wymiany początkowej nastąpi z zastosowaniem kursu ustalonego przez PKO Bank Polski SA nie gorszego niż kurs z aktualnej Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA w momencie zamknięcia.
4. Zamknięcie wymiany końcowej nastąpi z zastosowaniem kursu ustalonego przez PKO Bank Polski SA w oparciu o aktualną cenę na rynku finansowym dla transakcji wymiany walut wymiennalnych na dany termin zapadalności.
5. PKO Bank Polski SA obliczy kwotę rozliczenia transakcji FX Swap i obciąży albo uzna rachunek bankowy Klienta kwotą rozliczenia w dacie waluty wymiany początkowej.

§ 19.

PKO Bank Polski SA w dacie waluty wymiany końcowej:

- 1) uznaje rachunek bankowy Klienta kwotą waluty bazowej i obciąża rachunek bankowy Klienta równowartością tej kwoty wyrażoną w walucie kwotowanej, po jej przeliczeniu według kursu wymiany końcowej, albo
- 2) obciąża rachunek bankowy Klienta kwotą waluty bazowej i uznaje rachunek bankowy Klienta równowartością tej kwoty wyrażoną w walucie kwotowanej, po jej przeliczeniu według kursu wymiany końcowej.

§ 20.

1. W przypadku braku środków na rachunku bankowym Klienta do rozliczenia transakcji FX Swap w dacie waluty wymiany końcowej, PKO Bank Polski SA dokona rozliczenia wymiany końcowej poprzez jej zamknięcie z zastosowaniem kursu ustalonego przez PKO Bank Polski SA nie gorszego niż kurs z aktualnej Tabeli kursów PKO Banku Polskiego SA w momencie zamknięcia wymiany końcowej.
2. PKO Bank Polski SA obliczy kwotę rozliczenia wymiany końcowej i obciąży albo uzna rachunek bankowy Klienta kwotą rozliczenia w dacie waluty wymiany końcowej.

§ 21.

1. W dowolnym dniu roboczym, Klient ma prawo do zamknięcia transakcji FX Swap przed jej rozliczeniem poprzez zawarcie przeciwstawnej transakcji natychmiastowej albo terminowej osobno do wymiany początkowej lub wymiany końcowej za pośrednictwem iPKO dealer lub z dealerem, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Klient ma prawo do zamknięcia wymiany początkowej, najpóźniej w dacie waluty wymiany początkowej przed jej rozliczeniem, w terminie o którym mowa w ust. 1, poprzez zawarcie, na tę samą datę waluty, przeciwstawnej do wymiany początkowej transakcji, o której mowa w ust. 1.
3. Klient ma prawo do zamknięcia wymiany końcowej, najpóźniej w dacie waluty wymiany końcowej przed jej rozliczeniem, w terminie o którym mowa w ust. 1, poprzez zawarcie, na tę samą datę waluty, przeciwstawnej do wymiany końcowej transakcji, o której mowa w ust. 1.
4. Zamykana wymiana początkowa lub wymiana końcowa i transakcje przeciwstawne zostają ze sobą powiązane a powiązania te są nierozzerwalne.
5. PKO Bank Polski SA dopuszcza częściowe zamknięcie wymiany początkowej lub wymiany końcowej.
6. Zamykana część nominału nie może być mniejsza niż minimalna kwota transakcji zamykającej określona w stosownym regulaminie dla tej transakcji zamykającej, z wyłączeniem zamknięcia ostatniej pozostałej części transakcji FX Swap, której kwota może być mniejsza i może zostać zamknięta przez Klienta tylko w całości.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient zobowiązany jest jednoznacznie określić zamykaną pierwotną transakcję FX Swap oraz datę wymiany, której zamknięcie dotyczy, w trakcie uzgodnień warunków transakcji przeciwstawnej.
8. W dacie waluty transakcji PKO Bank Polski SA rozlicza netto transakcje, o których mowa w ust. 4, bez dyspozycji Klienta. Wzajemne wymagalne zobowiązania Stron, które podlegają rozliczeniu netto wynikają tylko z tych transakcji.

Rozdział 8. Zasady przyspieszonego albo odroczonego rozliczenia transakcji FX Swap

§ 22.

1. Klient ma prawo do przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) wymiany początkowej albo/i wymiany końcowej, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 i 3.
2. PKO Bank Polski SA dopuszcza możliwość rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, części nominału wymiany. Część nominału wymiany nie może być mniejsza niż minimalna kwota transakcji, z wykorzystaniem której dokonana będzie czynność rozliczenia określona w stosownym regulaminie dla tej transakcji.
3. W przypadku rozliczenia częściowego wymiany i pozostania ostatniej części wymiany w kwocie mniejszej niż kwota, o której mowa w ust. 2, Klient będzie miał możliwość tylko jej zamknięcia zgodnie z § 21.
4. W celu dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia Klient zawiera odpowiednio transakcję/transakcje wymiany walut wymiennalnych, ze wskazaniem przez PKO Bank Polski SA wykorzystania przede wszystkim transakcji FX Swap, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W celu przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia wymiany początkowej albo/i wymiany końcowej za pośrednictwem iPKO dealer Klient wykorzystuje wyłącznie transakcję FX Swap.
6. Czynność dokonania rozliczenia, o którym mowa w ustępach powyższych, polega na zamknięciu przez Klienta transakcji wymiany wcześniej zawartej i zawarciu nowej transakcji wymiany.
7. Zamykana transakcja wymiany i nowa transakcja zostają ze sobą powiązane a powiązania te są nierozzerwalne.
8. Zamykana transakcja wymiany oraz transakcja do niej przeciwstawna zostaną rozliczone netto w dacie waluty transakcji zamykanej.
9. Zawarta nowa transakcja rozliczona będzie na ustalonych warunkach tej transakcji.
10. Jeśli Strony nie ustalą inaczej w przypadku wykorzystania w tej czynności transakcji FX Swap, przyjmuje się, że forma jej zabezpieczenia jest taka sama jak forma zabezpieczenia ustanowionej dla transakcji wcześniej zawartej.

Rozdział 9. Postanowienia końcowe

§ 23.

1. Numery rachunków, o których mowa w § 4 pkt 11) i § 14 pkt 12), mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wskazał rachunki do rozliczania transakcji skarbowych.
2. Przyjęcie przez Strony warunków transakcji telefonicznie lub za pomocą iPKO dealer stanowi zawarcie transakcji oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez PKO Bank Polski SA z jego rachunków środków pieniężnych w celu rozliczenia transakcji. Zgoda nie może być odwołana.

§ 24.

1. PKO Bank Polski SA sporządza potwierdzenia zawarcia wszystkich transakcji wykorzystywanych w czynności przyspieszenia lub odroczenia rozliczenia, o którym mowa § 13 oraz § 22, i przekazuje je Klientowi, w trybie przyjętym dla potwierdzania transakcji.

2. W przypadku Klientów niebędących konsumentami odroczone rozliczenie (rollover), o którym mowa w § 13 ust. 1 i § 22 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.
3. Brak jest możliwości wykonania przyspieszenia lub odroczenia rozliczenia za pośrednictwem iPKO dealer z zastosowaniem kursu walutowego ustalonego przez PKO Bank Polski SA w oparciu o aktualną cenę na rynku finansowym.
4. Brak jest możliwości wykonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia za pośrednictwem kanału mobilnego.

§ 25.

Do przesłanek i trybu zmiany niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.