

REGULAMIN NEGOCJOWANEJ NATYCHMIASTOWEJ TRANSAKCYI WYMIANY WALUT WYMIENIALNYCH W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ



Bank Polski

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin określa zasady i tryb zawierania oraz rozliczania negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych 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 waluty** – ustalony przez Strony dzień, w którym następuje rozliczenie transakcji natychmiastowej,
- 2) **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,
- 3) **kurs Orderu** – wskazany przez Klienta kurs walutowy w Orderze typu Limit, z zastosowaniem którego w wyniku realizacji Orderu zostaje zawarta transakcja natychmiastowa (inaczej: kurs realizacji),
- 4) **kurs aktywacji** – wskazany przez Klienta kurs walutowy w Orderze typu Stop Market, po osiągnięciu którego Order będzie zrealizowany,
- 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),
- 6) **Order** – warunkowe zlecenie (oferta) zawarcia transakcji natychmiastowej, odpowiednio kupna (Order kupna) lub sprzedaży (Order sprzedaży), składane przez Klienta na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
- 7) **Order typu Limit** – typ Orderu, którego realizacja następuje po kursie Orderu w momencie zrównania się kursu walutowego, po którym PKO Bank Polski SA zawiera transakcje natychmiastowe, prezentowanym Klientowi w aplikacji iPKO dealer, z kursem Orderu,
- 8) **OCO (one cancels other)** – para Orderów, dla których w momencie składania Klient określa, że realizacja jednego z nich skutkuje automatycznym anulowaniem drugiego,
- 9) **Order typu Stop Market** – typ Orderu, w którym transakcja natychmiastowa jest realizowana po kursie walutowym równym lub wyższym od kursu aktywacji dla Orderu kupna lub równym lub niższym od kursu aktywacji dla Orderu sprzedaży, ustalonym po osiągnięciu przez kurs walutowy poziomu kursu aktywacji, w oparciu o kurs, po którym PKO Bank Polski SA przy zachowaniu należytej staranności mogła zawrzeć transakcję odpowiednio kupna lub sprzedaży kwoty Orderu na rynku międzybankowym; tym samym PKO Bank Polski SA nie gwarantuje zawarcia transakcji po kursie aktywacji;
- 10) **Order typu Trailing Stop** – jest podtypem Orderu typu Stop Market, z zastrzeżeniem że kurs aktywacji:
 - a) zmienia się zgodnie z ustalonym z dokładnością do czterech miejsc po przecinku odchyleniem od aktualnego kursu walutowego, gdy kurs ten zmienia się w kierunku preferowanym przez Klienta, lub
 - b) pozostaje w miejscu, jeżeli kurs walutowy rośnie w stosunku do osiągniętego minimalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Klienta Orderu – dla Orderu kupna - lub spada w stosunku do osiągniętego maksymalnego kursu walutowego (kursu odniesienia) zanotowanego od momentu złożenia przez Klienta Orderu – dla Orderu sprzedaży,
- 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.
- 12) **termin ważności Orderu** – datę i godzinę, do której Order obowiązuje; PKO Bank Polski SA przyjmuje następujące terminy ważności:
 - a) EOD (End of Day) – do godziny, do której można negocjować warunki transakcji skarbowych, w dniu, w którym został przyjęty Order - dla Orderów typu Stop Market, Trailing Stop oraz OCO w przypadku, gdy jeden z dwóch Orderów jest typem Stop Market lub Trailing Stop, z zastrzeżeniem lit. c),
 - b) GTDT (Good Till Date Till Time) – do określonej daty i godziny; maksymalny termin ważności GTDT wynosi 3 miesiące - dla Orderów typu Limit - oraz OCO w przypadku, gdy dwa Ordery są typu Limit,
 - c) w przypadku Orderów, o których mowa w lit. a), PKO Bank Polski SA może wyrazić zgodę na przyjęcie Orderu na termin dłuższy niż EOD; Order wygasa po realizacji przed upływem terminu ważności Orderu lub w terminie ważności Orderu.
- 13) **transakcja natychmiastowa** – negocjowaną transakcję kupna lub sprzedaży waluty bazowej za walutę kwotowaną, po kursie ustalonym pomiędzy PKO Bankiem Polskim SA a Klientem, rozliczaną nie później niż w ciągu 2 dni roboczych, licząc od dnia zawarcia transakcji,
- 14) **waluta bazowa** – walutę, której cena jednostkowa jest wyrażona w walucie kwotowanej,
- 15) **waluta kwotowana** – walutę, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej albo określonej liczby jednostek waluty bazowej.

§ 3.

PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie:

- 1) waluty oraz kwoty, dla których przeprowadza transakcje natychmiastowe oraz przyjmuje Ordery,
- 2) warunki zawierania transakcji za pośrednictwem iPKO dealer oraz kanału mobilnego.

Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji natychmiastowych innych niż zawierane w wyniku realizacji Orderu

§ 4.

1. Strony ustalają warunki zawieranej transakcji natychmiastowej w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
 - 1) rodzaj transakcji natychmiastowej dokonywanej przez Klienta (kupno albo sprzedaż),
 - 2) sposób rozliczenia transakcji natychmiastowej (bezgotówkowo albo gotówkowo),
 - 3) parę walut (walutę bazową i walutę kwotowaną),
 - 4) kwotę transakcji natychmiastowej i walutę,
 - 5) kurs wymiany walut,
 - 6) datę waluty,

- 7) numer rachunku /numery rachunków Klienta do rozliczenia transakcji natychmiastowej w sposób jednoznacznie pozwalający na jego/ich zidentyfikowanie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 7, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wskazał rachunki do rozliczania transakcji skarbowych.
3. Jeżeli Strony nie uzgodnią sposobu rozliczenia transakcji natychmiastowej, to przyjmuje się, że transakcja natychmiastowa rozliczana jest w formie bezgotówkowej.
4. Jeżeli zawierana transakcja natychmiastowa dotyczyć będzie rozliczenia innej operacji bankowej, Klient zobowiązany jest zgłosić ten fakt w trakcie uzgodnień warunków transakcji natychmiastowej. W przypadku braku takiego zgłoszenia transakcja natychmiastowa będzie rozliczona przez PKO Bank Polski SA między rachunkami Klienta.
5. Przyjęcie przez Strony warunków transakcji natychmiastowej stanowi zawarcie transakcji natychmiastowej oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez PKO Bank Polski SA z rachunku Klienta środków pieniężnych w celu rozliczenia transakcji natychmiastowej. Zgoda nie może być odwołana.

§ 5.

1. Transakcje natychmiastowe zawarte w celu rozliczenia innej operacji bankowej mogą być zawierane za pośrednictwem iPKO dealer oraz kanału mobilnego.
2. Klient może zrezygnować z wykorzystania transakcji natychmiastowej do rozliczenia innej operacji bankowej poprzez złożenie dealerowi telefonicznej dyspozycji rozliczenia takiej transakcji poprzez rachunki Klienta bądź jej zamknięcia zgodnie z postanowieniami § 12.

Rozdział 3. Zasady przyjmowania Orderów i zawierania transakcji w związku z ich realizacją

§ 6.

1. Z zastrzeżeniem ust. 8, Klient, składając Order jest zobowiązany określić w szczególności następujące jego warunki:
 - 1) parę walut (waluta bazowa i waluta kwotowana),
 - 2) kwotę Orderu (kwotę transakcji natychmiastowej zawartej w efekcie realizacji Orderu),
 - 3) rodzaj Orderu (Order kupna lub Order sprzedaży) oraz jego typ, z zastrzeżeniem ust. 9,
 - 4) termin ważności Orderu,
 - 5) kurs Orderu (w przypadku Orderu typu Limit), lub kurs aktywacji (w przypadku Orderu typu Stop Market) lub odchylenie od kursu (w przypadku Orderu Trailing Stop),
 - 6) datę waluty transakcji, która zostanie zawarta w wyniku realizacji Orderu,
 - 7) numery rachunków Klienta do rozliczenia transakcji natychmiastowej w sposób jednoznacznie pozwalający na ich zidentyfikowanie.
2. Klient może składać Ordery telefonicznie, za pośrednictwem iPKO dealer, za pośrednictwem kanału mobilnego lub osobiście w Centrum Bankowości Prywatnej.
3. Strony mają prawo anulowania niezrealizowanego Orderu, z zastrzeżeniem ust. 4-5.
4. Klient może anulować niezrealizowany Order w dni robocze w godzinach negocjowania transakcji skarbowych oraz poza tymi godzinami (z wyłączeniem orderów Overnight pricing), za pośrednictwem kanału mobilnego oraz iPKO dealer.
5. Bank niezwłocznie poinformuje Klienta o anulowaniu niezrealizowanego Orderu.
6. Złożenie przez Klienta Orderu oraz zawarcie transakcji w związku z jego realizacją nie skutkuje blokadą środków pieniężnych na rachunku bankowym Klienta.
7. PKO Bank Polski SA ma prawo, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, czasowo zawiesić przyjmowanie Orderów na określonej parę walut.
8. Ordery dostępne są dla Klientów niebędących konsumentami oraz Klientów Centrum Bankowości Prywatnej, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. PKO Bank Polski SA przyjmuje od małych i średnich przedsiębiorstw oraz od Klientów Centrum Bankowości Prywatnej tylko Ordery typu Limit.

§ 7.

PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie terminy monitorowania kursów wymiany walut w celu realizacji Orderu oraz kwotę minimalną Orderów składanych u dealera, dla których Strony mogą ustalić obserwację typu Overnight pricing, gdzie monitorowanie dokonywane jest 24 godziny na dobę.

§ 8.

1. Z zastrzeżeniem ust. 4:
 - 1) w wyniku realizacji Orderu dochodzi do zawarcia transakcji natychmiastowej,
 - 2) zawarcie transakcji natychmiastowej w wyniku realizacji Orderu nie wymaga złożenia przez Strony dodatkowych oświadczeń,
 - 3) dzień realizacji Orderu jest dniem zawarcia transakcji natychmiastowej na określonej dacie waluty.
2. Transakcje, o których mowa w ust. 1, rozliczane są w formie bezgotówkowej, do których stosuje się odpowiednio postanowienia § 4 ust. 5.
3. 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.
4. 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 wymiennalnych (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.
5. Po uzgodnieniu warunków nowej transakcji prawa i obowiązki wynikające z pierwotnie ustalonej w Orderze transakcji wygasają.
6. W przypadku gdy Strony nie uzgodnią w terminie określonym w Komunikacie warunków nowej transakcji, następuje wykonanie transakcji natychmiastowej pierwotnie ustalonej w Orderze.

Rozdział 4. Rozliczenie transakcji natychmiastowej

§ 9.

Klient zobowiązany jest do zapewnienia wymaganej ilości środków pieniężnych do rozliczenia transakcji natychmiastowej w dacie waluty.

§ 10.

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.

§ 11.

1. Klient ma prawo do przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) transakcji natychmiastowej w formie bezgotówkowej, z zastrzeżeniem ust. 5 i 9.

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.
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.
4. W celu dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia Klient zawiera odpowiednio transakcję/transakcje wymiany walut wymienialnych.
5. Dokonanie przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia do transakcji natychmiastowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie transakcji natychmiastowej z dealerem.
6. Czynność dokonania rozliczenia, o którym mowa w ustępach powyższych, polega na zamknięciu przez Klienta transakcji natychmiastowej wcześniej zawartej poprzez:
 - 1) zawarcie na tę samą datę waluty transakcji natychmiastowej przeciwstawnej do zamykanej transakcji natychmiastowej, a następnie zawarcie nowej transakcji, albo
 - 2) zawarcie negocjowanej transakcji FX Swap, której odpowiednio data waluty wymiany początkowej lub końcowej jest datą waluty zamykanej transakcji.
7. 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.
8. 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.
9. 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.

§ 12.

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.
2. PKO Bank Polski SA dopuszcza częściowe zamknięcie zawartej transakcji natychmiastowej z zastrzeżeniem ust. 3.
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.
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.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient zobowiązany jest jednoznacznie określić zamykaną pierwotną transakcję natychmiastową w trakcie uzgodnień warunków transakcji przeciwstawnej.
6. Transakcja przeciwstawna może być zawarta zarówno z dealerem, jak i za pośrednictwem iPKO dealer.
7. Zamknięcie transakcji natychmiastowej, o której mowa w § 5 ust. 1, możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie natychmiastowej transakcji przeciwstawnej z dealerem.
8. Klient zobowiązany jest do zapewnienia wymaganej ilości środków pieniężnych na rozliczenie netto obu transakcji.
9. W dacie waluty transakcji natychmiastowej PKO Bank Polski SA rozlicza netto transakcje, o których mowa w ust. 1, bez dyspozycji Klienta.

Rozdział 5. Postanowienia końcowe

§ 13.

1. W przypadku gdy do rozliczenia innej operacji bankowej z zastosowaniem transakcji natychmiastowej 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 natychmiastowej zgodnie z postanowieniami § 10.

§ 14.

Przychody z transakcji natychmiastowych podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na PKO Bank Polski SA obowiązek płatnika podatku, należne Klientowi kwoty przekazane zostaną po dokonaniu wymaganych przepisami potrzeb. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania przychodów z transakcji natychmiastowych, Klient powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

§ 15.

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”.