



Bank Polski

WYKAZ ZMIAN W REGULAMINACH

Spis treści

- Zmiany w Regulaminie negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Zmiany w Regulaminie negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymiennalnych oraz negocjowanej transakcji FX Swap w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej,
- Regulamin transakcji swapa towarowego w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej.

Oznaczenia zmian treści:

~~przekreślenie~~ – treść wykreślona

pogrubienie pochylone – treść dodana

(...) – treść pominięta, bez zmian

- Zmiany w Regulaminie negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej:

Przepis	Zmiany
§ 5	<p>„1. Transakcje natychmiastowe zawarte w celu rozliczenia innej operacji bankowej mogą być zawierane za pośrednictwem iPKO dealer oraz kanału mobilnego, z zastrzeżeniem ust. 2.</p> <p>2. Klient ma prawo złożyć dyspozycję zastosowania transakcji natychmiastowej zawartej za pośrednictwem iPKO dealer do rozliczenia polecenia wypłaty.</p> <p>3. Klient może zrezygnować z wykorzystania transakcji natychmiastowej do rozliczenia polecenia wypłaty <i>innej operacji bankowej</i> poprzez złożenie dealerowi telefonicznej dyspozycji rozliczenia takiej transakcji poprzez rachunki Klienta bądź jej zamknięcia, zgodnie z postanowieniami § 12”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – <i>umożliwienie zawarcia transakcji natychmiastowej w celu rozliczenia innej operacji bankowej niż polecenie wypłaty za pośrednictwem iPKO dealer oraz kanału mobilnego.</i></p>
§ 6 ust. 2	<p>„Klient może składać Ordery telefonicznie, za pośrednictwem iPKO dealer, <i>za pośrednictwem kanału mobilnego</i> lub osobiście w Centrum Bankowości Prywatnej”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – <i>udostępnienie nowej możliwości składania orderów za pośrednictwem kanału mobilnego.</i></p>
§ 7	<p>„1. PKO Bank Polski SA monitoruje kursy wymiany walut w każdym dniu roboczym w godzinach negocjowania transakcji skarbowych w celu realizacji Orderu, z zastrzeżeniem ust. 2.</p> <p>PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie <i>terminy monitorowania kursów wymiany walut w celu realizacji Orderu oraz</i> kwotę minimalną Orderów składanych u dealera, dla których Strony mogą ustalić obserwację typu Overnight pricing, gdzie monitorowanie, o którym mowa w ust. 7, dokonywane jest 24 godziny na dobę”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – <i>przeniesienie terminów monitorowania kursów wymiany walut do Komunikatu „Szczególne warunki współpracy z Klientami PKO Banku Polskiego SA w zakresie produktów skarbowych na rynku finansowym” publikowanym na stronie internetowej www.pkobp.pl w zakładce „Produkty skarbowe”.</i></p>
§ 11 ust. 1	<p>„Klient ma prawo do przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) transakcji natychmiastowej w formie bezgotówkowej poprzez telefoniczne zawarcie transakcji z dealerem, z zastrzeżeniem ust. 5 i 9”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – <i>udostępnienie możliwości zawierania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) transakcji natychmiastowej również za pośrednictwem iPKO dealer.</i></p>
§ 11 ust. 5	<p>Dodaje się ust. 5 o treści:</p> <p>„5. <i>Dokonanie przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia do transakcji natychmiastowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie transakcji natychmiastowej z dealerem”.</i></p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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</p>

	Polski SA w ramach zawartej z Klientem Umowy” – udostępnienie możliwości zawarcia przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia (rollback lub rollover) transakcji natychmiastowej w formie bezgotówkowej za pośrednictwem iPKO dealer, z zastrzeżeniem, iż dokonanie przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia do transakcji natychmiastowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej możliwe jest wyłącznie poprzez telefoniczne zawarcie transakcji natychmiastowej z dealerem.
§ 11 ust. 7	<p>Usuwa się ust. 7 o treści: „Postanowienia ust. 5 pkt 2 nie mają zastosowania do transakcji natychmiastowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – zapis usunięty w związku z możliwością dokonywania transakcji rollback i rollover do transakcji natychmiastowej dotyczącej rozliczenia innej operacji bankowej wyłącznie telefonicznie z dealerem poprzez zawarcie transakcji natychmiastowej.</p>

2. Zmiany w Regulaminie negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymiennalnych oraz negocjowanej transakcji FX Swap w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej:

Przepis	Zmiany
§ 4 ust. 4	<p>„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 wyznaczony 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”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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 serii transakcji terminowych rozliczanych również bez dostawy waluty.</p>
§ 5 ust.1	<p>Było: „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”.</p> <p>Jest: „1. Transakcja terminowa może być zawarta w iPKO dealer i za pośrednictwem kanału mobilnego, z zastrzeżeniem ust. 2”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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 terminowej za pośrednictwem iPKO dealer na okres dłuższy niż 12 miesięcy.</p>
§ 15	<p>Usuwa się § 15 o treści: „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”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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 FX Swap za pośrednictwem iPKO dealer na okres dłuższy niż 12 miesięcy.</p>
§ 23 ust. 3 (dotychczasowy § 24):	<p>Usuwa się ust. 3 o treści „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”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – udostępnienie 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.</p>
	W związku z usunięciem § 15 zmienia się numeracja kolejnych paragrafów.

3. Zmiany w Regulaminie transakcji swapa towarowego w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej:

Przepis	Zmiany
§ 2	<p>Dodaje się pkt 20 o treści: „20) transakcja zamykająca – transakcję przeciwną do uprzednio zawartej transakcji swapa towarowego (transakcji zamykanej) zgodnie z pkt 19 służącą do jej rozliczenia i polegającą na odkupie (odsprzedaży) sprzedanego (kupionego) wcześniej nominalu transakcji;”</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – dodanie definicji transakcji zamykającej służącej do ustalenia warunków zamknięcia transakcji swapa towarowego w zakresie niektórych towarów wskazanych w Liście towarów.</p>
§ 3 ust. 3	<p>Dodaje się ust. 3 o treści: „3. Transakcje swapa towarowego w odniesieniu do niektórych towarów bazowych są rozliczane jedynie poprzez zawarcie transakcji zamykającej. Wskazanie takich towarów bazowych zawiera Lista towarów”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – wprowadzenie obowiązku rozliczania transakcji swapa towarowego w zakresie niektórych towarów wskazanych w Liście towarów poprzez zawarcie transakcji zamykającej.</p>
Rozdział 5. § 8	<p>Dodaje się Rozdział 5. Warunki rozliczenia transakcji swapa towarowego z wykorzystaniem transakcji zamykającej, § 8 o treści: „1. Jeśli transakcja swapa towarowego jest zamykana przez zawarcie transakcji zamykającej, o której mowa w § 2 pkt 20, Klient zobowiązany jest do jej zawarcia z PKO Bankiem Polskim SA nie później niż do godziny 15:00 w ostatnim dniu obserwacji. 2.W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Strony ustalają odpowiednie warunki zawieranej transakcji zamykającej w sposób określony w § 4, a w szczególności: 1) zamykaną transakcję swapa towarowego, 2) nominal transakcji, 3) cenę. 3. Jeśli Klient nie zawrze transakcji zamykającej w terminie wskazanym w ust. 1 dealer PKO Banku Polskiego SA w celu jej zawarcia podejmie próbę kontaktu telefonicznego z osobami wskazanymi w Umowie. 4. Jeśli nawiązanie kontaktu telefonicznego z osobami, o których mowa w ust 3, nie powiedzie się lub nie zakończy się zawarciem transakcji, PKO Bank Polski SA dokona zamknięcia transakcji swapa towarowego z zastosowaniem ceny ustalonej przez PKO Bank Polski SA w oparciu o ceny referencyjne określone dla danego towaru w Liście towarów opublikowane w ostatnim dniu obserwacji. PKO Bank Polski SA potwierdza zamknięcie transakcji, o którym mowa w niniejszym ustępie, zgodnie z zasadami potwierdzania transakcji. 5.W rozliczeniu transakcji swapa towarowego, o którym jest mowa w niniejszym paragrafie, zastosowanie mają postanowienia §§ 5-6, z zastrzeżeniem, że kwota rozliczenia wynikająca z transakcji zamykanej i zamykającej stanowi kwotę netto oraz w przypadku, o którym mowa w ust. 1, zostanie zapłacona nie później niż w dniu wskazanym w Liście towarów, a w przypadku, o którym mowa w ust. 4, zostanie zapłacona drugiego dnia roboczego następującego po dniu zamknięcia”.</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – wprowadzenie obowiązku rozliczania transakcji swapa towarowego w zakresie niektórych towarów wskazanych w Liście towarów poprzez zawarcie transakcji zamykającej.</p>
Załącznik do Regulaminu Wstępne warunki transakcji	<p>Dodaje się pkt 9 o treści: „9. Czy transakcja rozliczana przez transakcję zamykającą. [TAK]/[NIE]*”</p> <p>Podstawa prawna i uzasadnienie zmiany: § 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” – wprowadzenie obowiązku rozliczania transakcji swapa towarowego w zakresie niektórych towarów wskazanych w Liście towarów poprzez zawarcie transakcji zamykającej.</p>
	<p>W związku z dodaniem Rozdział 5, § 8 zmienia się numeracja kolejnych rozdziałów i paragrafów.</p>