



Bank Polski

## INFORMACJA O OPŁATACH, PROWIZJACH I KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z TRANSAKcjAMI POCHODNYMI

dla klientów detalicznych, o których mowa w art. 3 pkt 39c Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi

- I. **PKO Bank Polski SA nie pobiera żadnych opłat i prowizji za zawieranie transakcji pochodnych zarówno w kanale telefonicznym jak i na platformie iPKO dealer. Wykonanie czynności związanych z obsługą zawartych transakcji na instrumentach finansowych może wiązać się z ponoszeniem opłat i prowizji, o których mowa w Regulaminie Ogólnych Warunków Współpracy (dalej: OWW)**
- Opłaty za raportowanie transakcji do repozytorium transakcji  
PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo do naliczania opłat za dokonywanie zgłoszeń transakcji pochodnych do repozytoriów transakcji zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych PKO Banku Polskiego SA, zwaną dalej „Taryfą”. O wprowadzeniu lub zmianie wysokości opłat PKO Bank Polski SA powiadomi Klientów z miesięcznym wyprzedzeniem.  
Obecnie opłaty z tego tytułu nie są pobierane.
  - Opłaty wynikające z powstania zadłużenia przeterminowanego, które mogą być pobierane zgodnie z § 49 OWW:  
„ § 49
    - Jeśli na rachunku Klienta brak jest środków niezbędnych do rozliczenia transakcji skarbowej, powstałe zadłużenie staje się zadłużeniem przeterminowanym.
    - Od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1 - za każdy dzień liczony od dnia powstania zadłużenia (z uwzględnieniem tego dnia) do dnia poprzedzającego dzień całkowitej spłaty włącznie - PKO Bank Polski SA nalicza i pobiera odsetki według zmiennej stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności. Wysokość stopy obowiązującej w okresach, za które oprocentowanie jest naliczane, jest podawana do wiadomości Klientom w oddziałach i na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).
    - W okresie obowiązywania Umowy, PKO Bank Polski SA jest uprawniona do zmiany sposobu naliczania oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2, w sposób odpowiedni do zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego, dotyczących odsetek maksymalnych.
    - PKO Bank Polski SA zalicza wpływy dokonywane na rachunek Klienta na poczet wszelkich niespłaconych należności PKO Bankowi Polskiemu SA wynikających z zawartej transakcji skarbowej i obciąża rachunek Klienta bez osobnego wezwania, z pierwszych wpływów na ten rachunek, niezależnie od dyspozycji Klienta.
    - Należności PKO Banku Polskiego SA powstałe z tytułu transakcji skarbowej pokrywane będą w kolejności ustalonej przez PKO Bank Polski SA.
    - W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, PKO Bank Polski SA może podejmować czynności wobec Klienta w celu poinformowania o powstaniu zadłużenia oraz odzyskania należności, tj.: wysłanie przesyłek listowych (zawiadomień, monitów), z uwzględnieniem postanowień ust. 7.
    - PKO Bank Polski SA zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 6, dodatkowych czynności, tj.:
      - wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
      - przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
      - przeprowadzanie wizyt.
    - W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, PKO Bank Polski SA ma prawo obciążyć Klienta:
      - dwukrotnie - opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od ilości adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych),
      - jednokrotnie - opłatą za wysyłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
      - dwukrotnie - opłatą za przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
      - jednokrotnie - opłatą za przeprowadzenie wizyt.
    - PKO Bank Polski SA może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, w odstępach czasowych umożliwiających dokonanie przez Klienta niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
    - Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, nie będą wykonywane.
    - W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o którym mowa w ust. 10, powstanie nowe zadłużenie przeterminowane, PKO Bank Polski SA może ponownie obciążyć Klienta opłatami za ich wykonanie.
    - Za czynności wymienione w ust. 6 i 7 PKO Bank Polski SA pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.”
- II. **Zawarcie umowy ramowej nie zobowiązuje Klienta do zawarcia jakiejkolwiek transakcji, co oznacza, że w momencie podpisania umowy ramowej konkretne warunki danej transakcji pochodnej nie są znane. W związku z tym, PKO Bank Polski SA nie jest w stanie wykazać konkretnej wartości kosztów ponoszonych przez Klienta w ujęciu dla każdej transakcji w dokumentacji przekazywanej Klientowi przed podpisaniem umowy ramowej.**
- Wysokość kwotowania ceny danego instrumentu pochodnego, które otrzymuje Klient w momencie uzgadniania warunków transakcji pochodnej z PKO Bankiem Polskim SA, może być zależna od następujących czynników: nominału transakcji, okresu na jaki została zawarta, płynności rynku w momencie zawarcia transakcji, pozycji PKO Banku Polskiego SA w danym instrumencie finansowym, kosztu ryzyka płynności PKO Banku Polskiego SA, kosztu ryzyka kredytowego Klienta, kosztu ryzyka kredytowego PKO Banku Polskiego SA, kosztu ryzyka rozliczeniowego Klienta, kosztu pozyskania kapitału przez PKO Bank Polski SA, kosztu zawarcia i zabezpieczenia transakcji zamykającej na rynku międzybankowym, wynagrodzenia PKO Banku Polskiego SA z tytułu zawarcia transakcji pochodnej z Klientem uwzględniającego koszty obsługi tej transakcji.