Bank Polski

KOMUNIKAT
Z DNIA 8 PAŹDZIERNIKA 2026 r.

Szczególne warunki współpracy z klientami PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie produktów skarbowych na rynku finansowym od dnia 15 października 2026 r.

1) **Możemy indywidualnie uzgodnić niższą kwotę transakcji skarbowej niż kwoty minimalne wskazane w Komunikacie.**
2) **Możemy indywidualnie uzgodnić inną walutę transakcji skarbowej niż waluty wskazane dla poszczególnych transakcji w Komunikacie.**
3) **Do przeliczania równowartości kwot wskazanych w Komunikacie na inne waluty, stosujemy średni kurs NBP (fixing NBP), ogłoszony w naszej Tabeli kursów w dniu zawarcia transakcji lub złożenia Orderu.**

1. Terminy negocjowania warunków transakcji skarbowych i przyjmowania związanych z nimi dyspozycji:

1) Warunki transakcji **zawieranych telefonicznie** ustalisz w dni robocze w godz. 8:30-17:00, z zastrzeżeniem pkt 2 i 5.
2) Warunki transakcji **na rynku papierów dłużnych** ustalisz w dni robocze w godz. 9:00-17:00. Wyjątkiem są transakcje rozliczane w dniu ich zawarcia, których warunki ustalisz w godzinach 9:00-14:00.
3) Warunki **negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych** w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej) ustalisz w dni robocze od poniedziałku od godz. 1:00 do piątku do godz. 23:00.
4) Warunki **lokat inwestycyjnych w wariancie z jednym przedziałem obserwacji** w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej) ustalisz w dni robocze w godz. 8:30-17:00.
5) Warunki pozostałych transakcji w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej) ustalisz w dni robocze w godz. 7:00-17:00.
6) Warunki transakcji, które **wynikają z realizacji Orderu złożonego telefonicznie u dealera,** ustalisz w godz. 8:30-17:00:
   – w dniu roboczym, który jest dniem realizacji Orderu – jeżeli został zrealizowany do godz. 17:00,
   – niezwłocznie w następnym dniu roboczym po realizacji Orderu – jeżeli został zrealizowany po godz. 17:00.
7) Jeśli chcesz złożyć dyspozycję lub dostarczyć nam dokumenty potrzebne do rozliczenia innej operacji bankowej, do której zastosowana będzie natychmiastowa lub terminowa transakcja wymiany walut wymienialnych, zrób to do godziny 16:30 w dniu waluty transakcji.

Warunki realizacji przelewów zagranicznych, w szczególności obowiązujące godziny graniczne i dostępne waluty transakcji, sprawdzisz na naszej stronie www dedykowanej przelewom zagranicznym i walutowym.

2. Potwierdzenie transakcji skarbowych:

1) Musisz **niezwłocznie zweryfikować**, czy dane znajdujące się na potwierdzeniu zawarcia transakcji skarbowej, które od nas otrzymałeś, zgadzają się z ustalonymi wcześniej warunkami transakcji.
2) W przypadku gdy dane nie będą zgodne, poinformuj nas o tym **najpóźniej do godz. 16.00** w następnym dniu roboczym.

3. Negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymienialnych (FX Spot):

1) Przeprowadzamy transakcje natychmiastowe dla walut określonych w naszej Tabeli kursów, z zastrzeżeniem pkt 2.
2) Przyjmujemy Ordery dla następujących par walutowych:

do PLN	do EUR	do USD	do GBP	do CHF
CAD/PLN	EUR/AUD	USD/CHF	GBP/CZK	CHF/CZK
CHF/PLN	EUR/CHF	USD/CNY	GBP/RON	
CNY/PLN	EUR/CNY	USD/CZK	GBP/USD	
CZK/PLN	EUR/CZK	USD/DKK		
DKK/PLN	EUR/DKK	USD/HUF		
EUR/PLN	EUR/GBP	USD/NOK		
GBP/PLN	EUR/HUF	USD/RON		
HUF/PLN	EUR/NOK	USD/SEK		
NOK/PLN	EUR/RON			
RON/PLN	EUR/SEK			
SEK/PLN	EUR/USD			
USD/PLN				

3) **Minimalna kwota transakcji natychmiastowej to 25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w innych walutach – dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych.
4) Minimalna kwota transakcji natychmiastowej, **zawartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej), to:
   – 1 USD, 1 EUR, 1 GBP, 1 CHF, 1 AUD, 1 CAD, 1 NZD, 1 SGD,
   – 10 CZK, 10 DKK, 10 NOK, 10 SEK, 10 RON, 10 HKD, 10 TRY, 10 CNY, 10 ZAR, 10 MXN,
   – 100 JPY, 100 HUF,
   – 25 tys. USD lub równowartość tej kwoty w innych walutach – dla klientów z segmentów Klient Podstawowy i Bankowość Osobista.
5) **Minimalna kwota Orderu złożonego u dealera** to:
   – **25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w walutach z pkt 2 – dla klientów instytucjonalnych i indywidualnych,
   – **500 tys. jednostek danej waluty** – dla Orderów w innych walutach.

6) Kwota Orderu **złożonego w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:

Waluta	Kwota minimalna	Kwota maksymalna
EUR	1 000	1 000 000
USD	1 000	1 000 000
CHF	1 000	1 000 000
GBP	1 000	1 000 000
SEK	6 000	6 000 000
DKK	6 000	6 000 000
NOK	6 000	6 000 000
CZK	30 000	26 000 000
HUF	200 000	200 000 000
CNY	8 000	8 000 000
CAD	1 000	1 000 000
AUD	1 000	1 000 000
RON	5 000	6 000 000

7) Aby zrealizować Order, monitorujemy kursy wymiany walut w dni robocze od poniedziałku od godz. 01:00 do piątku do godz. 23:00. Monitorujemy kursy wymiany walut także w dni, które nie są dniami roboczymi w Polsce, ale w których funkcjonuje rynek międzybankowy.
8) Jeżeli Order zrealizuje się w godz. 17:00-00:00 z datą waluty transakcji, w wyniku czego zostanie zawarta transakcja, to taka transakcja natychmiastowa rozliczy się w następnym dniu roboczym.
9) Jeśli zawierasz transakcję natychmiastową, rozliczaną w dniu zawarcia, w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej):
   – **po godz. 16:00** – musisz zapewnić pełne pokrycie nominału transakcji z tytułu jej rozliczenia,
   – **po godz. 17:00**, gdy masz nałożoną blokadę środków – możemy rozliczyć transakcję następnego dnia po dacie waluty.
10) Jeżeli zawierasz transakcję natychmiastową powiązaną z rozliczeniem polecenia wypłaty, czyli **przelew zagraniczny**:
   – Minimalna kwota **przelewu zagranicznego przychodzącego** to:
      a) **25 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z dealerem,
      b) **5 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej).
      c) **25 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej w iPKO Dealer (w tym w aplikacji mobilnej) przez klientów z segmentów Klient Podstawowy i Bankowość Osobista.
   – Minimalna kwota **przelewu zagranicznego wychodzącego** to:
      a) **25 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku transakcji zawartej telefonicznie z dealerem,
      b) w przypadku transakcji zawartej w iPKO dealer (w tym w aplikacji mobilnej):
         – zgodnie z kwotami minimalnymi z pkt 4, jeżeli rozliczasz przelewy negocjowane z wykorzystaniem procesu, w którym w iPKO dealer wybierasz z listy przelew, który ma zostać objęty negocjacją,
         – **25 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach – w przypadku klientów z segmentów Klient Podstawowy i Bankowość Osobista.
         – w pozostałych przypadkach minimalna kwota transakcji to **5 tys. USD** albo równowartość tej kwoty w innych walutach.
11) Usługa Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych (FX Spot) nie obejmuje przelewów zagranicznych realizowanych w ramach TIPS (TARGET Instant Payment Settlement), ze względu na obligatoryjny wymóg ich natychmiastowego zaksięgowania.

4. Negocjowane terminowe transakcje wymiany walut wymienialnych (FX Forward):

1) Przeprowadzamy transakcje terminowe dla walut określonych w naszej w Tabeli kursów.
2) **Minimalna kwota transakcji terminowej to 25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w innych walutach, z zastrzeżeniem pkt 4.
3) Jeżeli rozliczasz transakcję *Time Option* w transzach, to kwota transzy nie może być mniejsza niż kwota określona w pkt 2, z wyłączeniem ostatniej transzy.
4) Minimalna kwota transakcji terminowej **zawartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:
   a) 5 tys. USD, 5 tys. EUR, 5 tys. GBP, 5 tys. CHF, 5 tys. AUD, 5 tys. CAD, 5 tys. NZD, 5 tys. SGD,
   b) 50 tys. CZK, 50 tys. DKK, 50 tys. NOK, 50 tys. SEK, 50 tys. RON, 50 tys. HKD, 50 tys. TRY, 50 tys. CNY, 50 tys. ZAR, 50 tys. MXN,
   c) 500 tys. JPY, 500 tys. HUF.

5. Negocjowane transakcje FX swap:

1) Przeprowadzamy transakcje FX swap dla walut ogłaszanych w naszej Tabeli kursów.
2) **Minimalna kwota transakcji FX swap to 25 tys. USD** lub równowartość tej kwoty w innych walutach, z zastrzeżeniem pkt 3.
3) Minimalna kwota transakcji FX swap **zawartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:
   a) 5 tys. USD, 5 tys. EUR, 5 tys. GBP, 5 tys. CHF, 5 tys. AUD, 5 tys. CAD, 5 tys. NZD, 5 tys. SGD,
   b) 50 tys. CZK, 50 tys. DKK, 50 tys. NOK, 50 tys. SEK, 50 tys. RON, 50 tys. HKD, 50 tys. TRY, 50 tys. CNY, 50 tys. ZAR, 50 tys. MXN,
   c) 500 tys. JPY, 500 tys. HUF.

6. Opcje walutowe:

1) Przeprowadzamy 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 opcji walutowej** to:
   a) 50 tys. USD w walucie bazowej dla europejskiej opcji walutowej, europejskiej walutowej opcji barierowej, walutowej opcji azjatyckiej oraz amerykańskiej opcji walutowej,
   b) 5 tys. PLN dla europejskiej walutowej opcji binarnej,
   c) 50 tys. PLN dla amerykańskiej walutowej opcji binarnej,
   lub równowartość tych kwot w innych walutach.
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) Musisz zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne do rozliczenia premii, najpóźniej do godziny 17:00 w dniu rozliczenia premii.
5) Możesz 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.

7. Opcje na stopę procentową:

1) Przeprowadzamy transakcje opcji na stopę procentową dla walut: PLN, EUR, USD, CHF.
2) **Minimalna kwota opcji na stopę procentową to 500 tys. PLN** lub równowartość tej kwoty w walucie wymienionej w pkt 1, z zastrzeżeniem pkt 4.
3) Musisz zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne do rozliczenia premii, najpóźniej do godziny 17:00 w dniu rozliczenia premii.
4) **Minimalna kwota opcji na stopę procentową dla klientów z segmentu Firm i klientów Bankowości Korporacyjnej, obsługiwanych w Biurach Klienta Korporacyjnego to 100 tys. PLN** lub równowartość tej kwoty w walucie wymienionej w pkt 1.

8. Transakcje zamiany stóp procentowych IRS:

1) Przeprowadzamy transakcje IRS dla walut: PLN, USD, EUR, GBP, CHF, JPY.
2) **Minimalna kwota transakcji IRS to 500 tys. PLN** lub równowartość tej kwoty w innej walucie.

9. Transakcje zamiany stóp procentowych CIRS:

1) Przeprowadzamy 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 to 1 mln jednostek waluty bazowej**.

10. Terminowe transakcje stopy procentowej FRA:

W dniu 15 września 2026 r. **wycofaliśmy z oferty** Terminowe transakcje stopy procentowej FRA.

11. Lokaty inwestycyjne:

1) **Minimalna kwota lokaty inwestycyjnej to 50 tys. USD w walucie lokaty** lub równowartość tej kwoty w innej walucie, dla której otwieramy lokaty inwestycyjnych, z zastrzeżeniem pkt 2-4.
2) **Minimalna kwota lokaty inwestycyjnej dla klientów indywidualnych z segmentu Bankowości Osobistej to 1 mln PLN** lub równowartość tej kwoty w innej walucie, dla której otwieramy lokaty inwestycyjne, z zastrzeżeniem pkt 3-4.
3) Kwota lokaty inwestycyjnej w wariancie z jednym przedziałem obserwacji, **otwartej w iPKO dealer** (w tym w aplikacji mobilnej) to:

Waluta	Kwota minimalna	Kwota maksymalna
PLN	50 000	20 000 000
EUR	10 000	5 000 000
USD	10 000	5 000 000
GBP	10 000	5 000 000
CHF	10 000	5 000 000
NOK	100 000	50 000 000
SEK	100 000	50 000 000
DKK	100 000	50 000 000
CZK	200 000	100 000 000
RON	50 000	20 000 000

4) W zakresie lokat inwestycyjnych w wariancie z jednym przedziałem obserwacji, platforma iPKO dealer dostępna jest dla klientów Bankowości Osobistej, Bankowości Prywatnej oraz klientów instytucjonalnych.
5) Otwieramy lokaty inwestycyjne dla następujących **aktywów bazowych oraz walut**:

Lp.	Aktywo bazowe	Waluta lokaty
1	kurs EUR/PLN - fixing NBP	PLN, EUR
2	kurs USD/PLN - fixing NBP	PLN, USD
3	kurs CHF/PLN - fixing NBP	PLN, CHF
4	kurs GBP/PLN - fixing NBP	PLN, GBP
5	kurs NOK/PLN - fixing NBP	PLN, NOK
6	kurs EUR/USD - fixing Bloomberg BFIX[1]	EUR, USD
7	kurs SEK/PLN - fixing NBP	PLN, SEK
8	kurs CZK/PLN - fixing NBP	PLN, CZK

[1] Poprzez fixing Bloomberg BFIX należy rozumieć kurs BFIX dla danej pary walutowej, publikowany o godz. 10:00 czasu nowojorskiego. Administratorem BFIX jest Bloomberg Index Services Limited.

9	kurs DKK/PLN – fixing NBP	PLN, DKK
10	kurs RON/PLN – fixing NBP	PLN, RON

Zakres aktywów bazowych oraz walut, dla których otwieramy lokaty inwestycyjne, jest ostatecznie uzależniony od sytuacji rynkowej.

6) Otwieramy lokaty inwestycyjne w następujących wariantach:

Nazwa wariantu	Opis produktu	Wzór obliczania odsetek
Z jednym przedziałem obserwacji	W zależności od spełnionych warunków, możesz osiągnąć odsetki gwarantowane (y) albo maksymalne (y_1). Ta zależność wynika z wbudowanego w lokatę instrumentu finansowego – opcji walutowej.	Jeżeli $l_k \le l_p$ lub $l_{p1} < l_k$ $$\text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y \times \frac{n}{365}$$ Jeżeli $l_p < l_k \le l_{p1}$ $$\text{odsetki} = \text{odsetki}_{gwar} + \text{odsetki}_{maks-gwar}$$ dla: odsetki_{gwar} – wartość odsetek wyliczona wg. wzoru dla $l_k \le l_p$ lub $l_p1 < l_k$ (zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku), $\text{odsetki}_{maks-gwar}$ – zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku wartość wyliczona według poniższego wzoru: $$\text{odsetki}_{maks-gwar} = \text{kwota lokaty} \times (y_1 - y) \times \frac{n}{365}$$ Przykład: Klient otworzył lokatę inwestycyjną w kwocie 1 mln zł na 182 dni (*n – dni utrzymania lokaty inwestycyjnej*), gdzie wypłata odsetek zależy od kursu EUR/PLN. Gwarantowane oprocentowanie to 3,80% (*y*), a maksymalne oprocentowanie to 4,80% (y_1). Jeżeli fixing NBP (l_k) będzie równy lub niższy 4.55 (l_p) albo wyższy niż 4.65 (l_{p1}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty, oprocentowanie lokaty wyniesie 3,80% (*y*) – oprocentowanie gwarantowane. Oprocentowanie może zostać podwyższone do 4,80% (y_1), jeżeli fixing NBP (l_k) będzie wyższy niż 4.55 (l_p), ale równy lub mniejszy niż 4.65 (l_{p1}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty – oprocentowanie maksymalne.
Z dwoma przedziałami obserwacji	W zależności od spełnionych warunków, możesz osiągnąć odsetki gwarantowane (y), podwyższone (y_1) albo maksymalne (y_2). Ta zależność wynika z wbudowanych w lokatę instrumentów finansowych – opcji walutowych.	Jeżeli $l_k \le l_p$ lub $l_{p3} < l_k$ $$\text{odsetki} = \text{kwota lokaty} \times y \times \frac{n}{365}$$ Jeżeli $l_p < l_k \le l_{p1}$ lub $l_{p2} < l_k \le l_{p3}$ $$\text{odsetki} = \text{odsetki}_{gwar} + \text{odsetki}_{1stop}$$ Jeżeli $l_{p1} < l_k \le l_{p2}$ $$\text{odsetki} = \text{odsetki}_{gwar} + \text{odsetki}_{1stop} + \text{odsetki}_{2stop}$$ dla: odsetki_{gwar} – wartość odsetek wyliczona wg. wzoru dla $l_k \le l_p$ lub $l_{p3} < l_k$ (zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku), odsetki_{1stop} – zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku wartość wyliczona według poniższego wzoru: $$\text{odsetki}_{1stop} = \text{kwota lokaty} \times (y_1 - y) \times \frac{n}{365}$$ odsetki_{2stop} – zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku wartość wyliczona według poniższego wzoru: $$\text{odsetki}_{2stop} = \text{kwota lokaty} \times (y_2 - y_1) \times \frac{n}{365}$$ Przykład: Klient otworzył lokatę inwestycyjną w kwocie 1 mln zł na 182 dni (*n – dni utrzymania lokaty inwestycyjnej*), gdzie wypłata

		odsetek zależy od kursu EUR/PLN. Gwarantowane oprocentowanie to 3,10% (y), oprocentowanie podwyższone to 3,50% (y_1) a maksymalne oprocentowanie to 3,90% (y_2). Jeżeli fixing NBP (I_k) będzie równy lub niższy 4.09 (I_p) albo wyższy niż 4.19 (I_{p3}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty, oprocentowanie lokaty wyniesie 3,10% (y) – oprocentowanie gwarantowane. Oprocentowanie może zostać podwyższone do 3,50% (y_1), jeżeli: • fixing NBP (I_k) będzie wyższy niż 4.09 (I_p) ale równy lub mniejszy niż 4.12 (I_{p1}) **lub** • jeżeli fixing NBP (I_k) będzie wyższy niż 4.16 (I_{p2}) ale równy lub mniejszy niż 4.19 (I_{p3}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty – oprocentowanie podwyższone. Oprocentowanie może zostać podwyższone do 3,90% (y_2), jeżeli fixing NBP (I_k) będzie wyższy niż 4.12 (I_{p1}), ale równy lub mniejszy niż 4.16 (I_{p2}) w 2. dniu roboczym przed zakończeniem lokaty – oprocentowanie maksymalne.

Gdzie:
I_p, I_{p1}, I_{p2}, I_{p3} - wysokość kursu walutowego ustalona przez Strony,
I_k – wysokość kursu walutowego ustalona w dniu uzgodnionym przez Strony,
y, y_1, y_2 – stała stopa procentowa podawana w skali roku, ustalona przez Strony, na podstawie której obliczane są odsetki,
n – okres utrzymania lokaty inwestycyjnej w dniach

12. Lokaty dwuwalutowe z inwestycją w opcję walutową:

W dniu 21 kwietnia 2025 r. **zawiesiliśmy do odwołania** możliwość otwierania lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową.

13. Transakcje na rynku dłużnych papierów wartościowych:

1) **Minimalna wartość dłużnych papierów wartościowych** w ramach jednorazowej transakcji na rynku finansowym to **5 mln PLN** lub równowartości tej kwoty w innej walucie.
2) Cena za jednostkę musi być wyrażona w walucie, w jakiej denominowany jest papier wartościowy.

14. Transakcje na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych:

1) Przeprowadzamy transakcje dla waluty **EUR**.
2) **Minimalny nominał transakcji to 1 EUA**.
3) Godziny graniczne dla transakcji rozliczanych poprzez Transfer Uprawnień to:
   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 Daty Płatności - 16.00 następnego dnia roboczego następującego po Dacie Płatności.

15. Zabezpieczanie transakcji pochodnych:

1) Musisz ustanowić zabezpieczenie w formie depozytu gwarancyjnego do godziny 17:00 w dniu zawarcia transakcji.
2) Musisz ustanowić lub podwyższyć kwotę zabezpieczenia, nie później niż do godziny 15:00 w następnym dniu roboczym, licząc od dnia powiadomienia przez nas.

16. Rozliczanie transakcji skarbowych:

1) Musisz zapewnić na rachunku bankowym środki pieniężne wystarczające do rozliczenia transakcji oraz do wykonania innych zobowiązań wobec nas w dniu ich wymagalności, nie później niż do godziny 17:00 w dniu rozliczenia, z zastrzeżeniem pkt 3 ppkt 9 (dotyczącego negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych).
2) Możesz 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, podejmiemy próbę rozliczenia netto wszystkich wzajemnie wymagalnych zobowiązań w danym dniu, wynikających z zawartych transakcji skarbowych, bez Twojej dyspozycji.
4) Jeżeli nie jesteś konsumentem, możesz odroczyć rozliczenie (rollover, rolowanie transakcji) transakcji terminowej oraz wymiany początkowej lub wymiany końcowej FX swap, z zastosowaniem kursu walutowego, po którym zawarliśmy transakcję zamykaną (kursu historycznego), maksymalnie 3 razy, na okres nieprzekraczający łącznie 3 miesięcy od daty rozliczenia transakcji zamykanej.

17. Opłaty z tytułu kodu LEI:

1) Pobierzemy od Ciebie opłatę po 12 miesiącach od wystąpienia zdarzenia, które wymaga jej wniesienia na rzecz Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. (dalej „KDPW") z zastrzeżeniem pkt 2 i 5.
2) Nie pobierzemy opłaty, o której mowa w pkt 1, jeżeli w ww. okresie spełnisz przynajmniej jeden z poniższych warunków transakcji skarbowych, z uwzględnieniem pkt 3 i 4:
   a) nominał zawartych negocjowanych terminowych transakcji wymiany walut oraz opcji walutowych będzie nie mniejszy niż:
      i) 1 mln EUR (lub równowartość w innych walutach) dla klientów z segmentu korporacyjnego – z wyłączeniem klientów Bankowości Korporacyjnej, obsługiwanych w Biurach Klienta Korporacyjnego,

ii) 100 tys. EUR (lub równowartość w innych walutach) dla pozostałych klientów,

b) zawrzesz przynajmniej jedną transakcję IRS, CIRS, opcji na stopę procentową, swapa towarowego, opcji towarowej lub transakcję na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych,

c) nominał zawartych transakcji na dłużnych papierach wartościowych będzie nie mniejszy niż 5 000 000 PLN.

3) Masz prawo do zwolnienia z opłat, jeżeli transakcje skarbowe, o których mowa w pkt 2 zostaną zawarte:
   a) w okresie pierwszych 12 miesięcy od nadania Ci kodu LEI,
   b) w każdym kolejnym okresie 12 miesięcy od utrzymania kodu LEI, tj. od dnia ostatniego odnowienia kodu LEI.

   Takie zwolnienie ma zastosowanie do klientów z segmentu Firm oraz klientów Bankowości Korporacyjnej, obsługiwanych w Biurach Klienta Korporacyjnego. Klienci z segmentu Korporacyjnego nie są zwalniani z pobrania opłaty za odnowienie kodu LEI na kolejny okres.
4) Do wyliczenia nominału, o którym mowa w pkt 2, nie uwzględnimy transakcji zamykających oraz transakcji zawartych w celu przyspieszonego lub odroczenia rozliczenia transakcji terminowej.
5) Jeśli wspólnie nie postanowimy inaczej, mamy prawo pobrać od Ciebie opłatę w dniu wygaśnięcia Umowy ramowej, jeżeli okres jej obowiązywania upływa przed terminem, o którym mowa w pkt 1.
6) Automatycznie wystąpimy o utrzymanie kodu LEI na kolejny okres, jeżeli w ciągu ostatnich 6 miesięcy przed upływem daty ważności kodu LEI zawrzesz 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, wystąpimy 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).

18. Segmenty klientów oraz kanały zawierania transakcji skarbowych:

Transakcje skarbowe oferujemy zgodnie z poniższą tabelą:

Produkt	Segmenty klientów, którym oferujemy produkt	Udostępnione kanały zawarcia transakcji
FX Spot	Klient Podstawowy, Bankowość Osobista, Bankowość Prywatna, Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem (a w przypadku klientów Bankowości Prywatnej - również z innym, odpowiednio umocowanym pracownikiem), w iPKO dealer
FX Forward	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem, w iPKO dealer
FX swap	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem, w iPKO dealer
Opcja walutowa	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Opcja na stopę procentową	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcja IRS	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcja CIRS	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Lokata inwestycyjna	Bankowość Osobista, Bankowość Prywatna, Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem (a w przypadku klientów Bankowości Prywatnej - również za pośrednictwem innego, odpowiednio umocowanego pracownika), w iPKO dealer – tylko w wariancie z jednym przedziałem obserwacji
Lokata dwuwalutowa	Sprzedaż zawieszona od dnia 21 kwietnia 2025 r. do odwołania	-
Transakcje na rynku dłużnych papierów wartościowych	Klient Podstawowy, Bankowość Osobista, Bankowość Prywatna, Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Transakcje na rynku uprawnień do emisji gazów cieplarnianych	Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Opcja towarowa	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem
Swap towarowy	Firmy, Korporacje	Telefonicznie z dealerem