



Bank Polski

REGULAMIN „OGÓLNE WARUNKI WSPÓŁPRACY Z KLIENTAMI NA RYNKU FINANSOWYM W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ”

Spis Treści

Rozdział 1.	Postanowienia ogólne.....	1
Rozdział 2.	Tryb postępowania przed zawarciem Umowy, warunki i tryb zawarcia Umowy.....	3
Rozdział 3.	Platforma iPKO dealer.....	4
Rozdział 4.	Zasady zawierania transakcji skarbowych.....	5
Rozdział 5.	Raportowanie transakcji pochodnych do repozytorium.....	6
Rozdział 6.	Zabezpieczenie transakcji pochodnych.....	8
Rozdział 7.	Zawieranie transakcji pochodnych w ramach limitu oraz kompresja portfela.....	9
Rozdział 8.	Wycena wartości transakcji pochodnych i raporty przekazywane do Klienta.....	9
Rozdział 9.	Tryb ustanawiania dodatkowego zabezpieczenia.....	10
Rozdział 10.	Tryb zwrotu zabezpieczenia.....	10
Rozdział 11.	Obowiązek centralnego rozliczania.....	11
Rozdział 12.	Warunki rozliczenia transakcji.....	11
Rozdział 13.	Zasady zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji na wniosek Klienta.....	12
Rozdział 14.	Przypadki naruszenia i przedterminowe rozliczenie transakcji przez Bank.....	12
Rozdział 15.	Rozwiązanie Umowy.....	13
Rozdział 16.	Tryb wnoszenia i rozpatrywania reklamacji w Banku.....	14
Rozdział 17.	Porady ogólne.....	14
Rozdział 18.	Postanowienia końcowe.....	15

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Regulamin „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej”, zwany dalej „**Ogólnymi warunkami**”, określa ogólne warunki współpracy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwanej dalej „**Bankiem**”, z Klientami w zakresie Transakcji Skarbowych.
2. W odniesieniu do transakcji na instrumentach finansowych w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy lub mającej za przedmiot taki instrument finansowy, Ogólne warunki stanowią regulamin świadczenia przez PKO Bank Polski SA usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie zgodnie z art. 69 ust. 2 pkt. 2 Ustawy, w wyniku nabywania i zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku.
3. W odniesieniu do transakcji Lokat inwestycyjnych, Ogólne warunki stanowią regulamin świadczenia przez PKO Bank Polski SA usługi przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 1 Prawa bankowego.
4. Postanowienia Ogólnych warunków dotyczące Transakcji Pochodnych, w tym opisane w rozdziałach 5-11 zasady raportowania, zabezpieczania, wyceny i rozliczania Transakcji Pochodnych, nie mają zastosowania do Konsumentów.

§ 2.

Przez użyte w Ogólnych warunkach określenia należy rozumieć:

- 1) **Ankieta skarbowa** – szczególne oświadczenie Klienta, składane przez osobę upoważnioną do jego reprezentowania w celu ustalenia potrzeb Klienta w zakresie Transakcji Skarbowych,
- 2) **Aplikacja mobilna** – usługę bankowości elektronicznej w postaci aplikacji Banku z dostępem do Bankowości elektronicznej, instalowanej przez Klienta w procesie jej aktywacji na urządzeniu mobilnym (np. telefonie, tablecie), umożliwiającej obsługę produktów i usług Banku przez Klienta, w tym zawieranie transakcji na rynku finansowym dla Klientów, którzy posiadają dostęp do iPKO dealer,
- 3) **Bankowość elektroniczna** – usługę bankowości elektronicznej oferowaną przez Bank, obejmującą w szczególności serwis internetowy (iPKO lub iPKO biznes) oraz aplikacje mobilne,
- 4) **Czynna transakcja** – transakcję, której Dzień Rozliczenia zapada w przyszłości,
- 5) **Dealer** – pracownika Banku, upoważnionego do zawierania transakcji na rynku finansowym, uwzględnionego w Wykazie dealerów,
- 6) **Depozyt gwarancyjny** – zdeponowane na wyodrębnionym rachunku, oprocentowane środki pieniężne przeniesione z Rachunku bankowego Klienta na własność Banku w trybie art. 102 ustawy – Prawo bankowe, stanowiące zabezpieczenie ewentualnych należności Banku od Klienta powstałych w wyniku zawarcia Transakcji Pochodnej,
- 7) **Dzień Roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel oraz innych niż niedziele dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank lub instytucje, za pośrednictwem których następuje rozliczenie Transakcji Skarbowych, prowadzą działalność na rynku finansowym i rozliczenia w walutach, w których denominowana jest Transakcja Skarbową; w przypadku gdy Klient jest podmiotem z siedzibą poza Rzeczpospolitą Polską, do którego stosują się przepisy Regulacji EMIR dotyczące potwierdzeń Transakcji Pochodnych i tylko w tym zakresie, z dni określonych zgodnie z regułą w zdaniu powyżej wyłącza się również dni ustawowo wolne od pracy w państwie, w którym taki Klient ma siedzibę,
- 8) **Dzień Rozliczenia** – dzień płatności Kwoty Rozliczenia,
- 9) **Dzień Wyceny** – dzień, na który Bank oblicza bieżącą wartość transakcji/pakietu transakcji,
- 10) **Dzień Zamknięcia** – Dzień Roboczy, w którym ustalane są warunki zamknięcia transakcji,
- 11) **ESMA** – Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (*the European Securities and Markets Authority*),
- 12) **Inna operacja bankowa** – operację bankową, w szczególności: polecenie wypłaty w obrocie dewizowym (przelew zagraniczny), kredyt, inkaso dokumentowe, akredytywa dokumentowa,
- 13) **Instrument uwierzytelniający** – określone i udostępnione przez Bank rozwiązanie technologiczne lub dane służące do powiązania danego oświadczenia woli ze składającym ją Klientem w Bankowości elektronicznej. Informacje na temat formy stosowanych Instrumentów uwierzytelniających podawane są do wiadomości na stronie internetowej Banku www.pkobp.pl.
- 14) **Instrument Finansowy** – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy,
- 15) **iPKO dealer** – platformę internetową Banku, wspierającą procesy skarbowe, za pomocą której można zawierać Transakcje Skarbowe,
- 16) **Klient** – osobę fizyczną (rozumianą jako Konsumenta lub osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą lub zawodową lub zarobkową, oraz Przedsiębiorcę-konsumenta), osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, z którą Bank zawarł Umowę,

- 17) **Kod LEI (Legal Entity Identifier)** – 20-znakowy, alfa-numeryczny identyfikator podmiotu prawnego nadany przez uprawnioną do tego instytucję, przekazywany do repozytoriów transakcji w raportach o zawartych transakcjach na Instrumentach finansowych,
- 18) **Kodeks cywilny** – ustawę z dnia 18 maja 1964 r. Kodeks cywilny z późniejszymi zmianami,
- 19) **KID (Key Information Document)** – dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący Transakcji Skarbowych (z wyłączeniem Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych), prezentujący przede wszystkim główne cechy transakcji oraz opis profilu ryzyka z nim związanego, zgodnie z wymogami Rozporządzenia PRIIP oraz Rozporządzenia uzupełniającego, publikowany na stronie <https://www.pkobp.pl/priip-kid>,
- 20) **Komunikat** – Komunikat Banku, udostępniany w oddziałach Banku i na stronie internetowej Banku www.pkobp.pl,
- 21) **Konsument** – Klienta będącego osobą fizyczną, dokonującą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 22) **Kontrahent FC** – Klienta będącego kontrahentem finansowym w rozumieniu Regulacji EMIR albo w zakresie postanowień Ogólnych warunków dotyczących Regulacji SFTR będącego kontrahentem finansowym w rozumieniu art. 3 pkt 3 Rozporządzenia SFTR,
- 23) **Kontrahent NFC** – Klienta będącego kontrahentem niefinansowym w rozumieniu Regulacji EMIR albo w zakresie postanowień Ogólnych warunków dotyczących Regulacji SFTR będącego kontrahentem niefinansowym w rozumieniu art. 3 pkt 4 Rozporządzenia SFTR,
- 24) **Kontrahent NFC-** – Klienta będącego Kontrahentem NFC w zakresie dotyczącym Regulacji EMIR, który nie podlega obowiązkowi centralnego rozliczania transakcji pochodnych w rozumieniu Regulacji EMIR i nie jest Kontrahentem NFC+,
- 25) **Kontrahent NFC+** – Klienta będącego Kontrahentem NFC, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisem, który go zastąpi) i do którego nie ma zastosowania art. 10(2) Rozporządzenia EMIR (lub inny przepis, który go zastąpi),
- 26) **Kontrahent NFC- SME** – Klienta będącego Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR spełniającego kryteria określone w art. 4 ust. 3 Rozporządzenia SFTR,
- 27) **Kwota Rozliczenia** – zobowiązanie pieniężne Banku wobec Klienta bądź Klienta wobec Banku, wynikające z tytułu rozliczenia niektórych bądź wszystkich transakcji zawartych z Klientem; w przypadku zamknięcia całej strategii, której dana transakcja jest częścią, podawana jest jedna Kwota Rozliczenia dla całej Strategii opcyjnej,
- 28) **Limit** – kwotę określającą stopień zaangażowania Banku do dokonywania z Klientem nie będącym Konsumentem Transakcji Pochodnych, które nie są zabezpieczone w formie Depozytu gwarancyjnego,
- 29) **Optymalna kwota zabezpieczenia** – kwotę równą większej z następujących wartości:
 - a) nominału Transakcji Pochodnej, przemnożonego przez współczynnik kredytowy określony w Komunikacie,
 - b) kwoty aktualnej wyceny Transakcji Pochodnej, przemnożonej przez 125%,
- 30) **Pakiet transakcji** – zbiór wszystkich czynnych Transakcji Pochodnych, zawartych pomiędzy Klientem a Bankiem, objętych Umową,
- 31) **Porada ogólna** – poradę inwestycyjną o charakterze ogólnym dotyczącą Transakcji Skarbowych, udzielaną przez Bank w sposób wskazany w Ogólnych Warunkach,
- 32) **Potwierdzenie Transakcji** – dokument sporządzony przez Bank, stanowiący potwierdzenie uzgodnionych pomiędzy Bankiem a Klientem Warunków zawartej transakcji (umowy szczegółowej),
- 33) **Prawo Bankowe** – ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- 34) **Prawo Upadłościowe** – ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe z późniejszymi zmianami,
- 35) **Produkty Skarbowe** – produkty lub usługi świadczone przez Bank na podstawie Umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem, określone we właściwych Regulaminach Banku,
- 36) **Przedsiębiorca-konsument** – Klienta będącego osobą fizyczną, prowadzącą działalność gospodarczą, zawierającą Umowę lub transakcję bezpośrednio związaną z jej działalnością gospodarczą, gdy z treści Umowy lub transakcji wynika, że nie posiadają one dla tej osoby charakteru zawodowego, wynikającego w szczególności z przedmiotu wykonywanej przez nią działalności gospodarczej, udostępnionego na podstawie przepisów o Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- 37) **Przedterminowe rozliczenie transakcji** – rozliczenie przez Bank, przed ustaloną w Warunkach transakcji datą rozliczenia, niektórych bądź wszystkich transakcji zawartych z Klientem wraz z umorzeniem przyszłych zobowiązań i należności Stron wynikających z zawartej transakcji,
- 38) **Przypadek Naruszenia** – każde zdarzenie faktyczne lub prawne określone w § 53, upoważniające Bank do dokonania Przedterminowego rozliczenia transakcji lub wcześniejszego rozwiązania Umowy,
- 39) **Rachunek bankowy** – rachunek rozliczeniowy, w tym bieżący i pomocniczy, rachunek oszczędnościowy lub rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w Banku,
- 40) **Rachunek Klienta** – Rachunek bankowy lub inny rachunek prowadzony w Banku dla Klienta, służący do rozliczania Transakcji Skarbowych, o ile warunki określone w regulaminie właściwym dla danego rachunku dopuszczają taką możliwość,
- 41) **Regulacje EMIR** – Rozporządzenie EMIR wraz z aktami wykonawczymi do niego oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 42) **Regulacje MiFID** – Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającą dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dyrektywa MiFID), Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniające rozporządzenie nr 648/2012 (Rozporządzenie MiFIR) wraz z aktami wykonawczymi do nich oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 43) **Regulacje SFTR** – Rozporządzenie SFTR wraz z aktami wykonawczymi do niego oraz rozporządzeniami delegowanymi,
- 44) **Regulamin Banku** – regulamin wydany przez Bank, w którym szczegółowo określono rodzaj i charakter danej Transakcji Skarbowej, warunki jej zawarcia i sposób rozliczenia, a także prawa i obowiązki Stron,
- 45) **Repozytorium transakcji** – podmiot uprawniony zgodnie z Regulacjami EMIR lub Regulacjami SFTR do gromadzenia i przechowywania danych dotyczących Transakcji Pochodnych lub transakcji warunkowych (określonych przez Regulamin Banku właściwy dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych),
- 46) **Rozporządzenie EMIR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji,
- 47) **Rozporządzenie PRIIP** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),
- 48) **Rozporządzenie SFTR** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2365/2015 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012,
- 49) **Rozporządzenie uzupełniające** – Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów,
- 50) **Strategia opcyjna** – jednoczesne zawarcie co najmniej dwóch Transakcji Opcyjnych w celu osiągnięcia określonego efektu ekonomicznego, które zabezpieczone są w tej samej formie oraz rozliczane ze środków na tych samych rachunkach bankowych, z wyłączeniem Opcji towarowych,
- 51) **Transakcja Opcyjna** – Opcję walutową, Opcję na stopę procentową lub Opcję towarową,
- 52) **Transakcja Pochodna** – określony przez Regulamin Banku rodzaj Transakcji Skarbowej, będącej terminową operacją finansową w rozumieniu art. 5 ust. 2 pkt 4 Prawa Bankowego, dostępną dla Klientów Banku niebędących Konsumentami,
- 53) **Transakcja Skarbowa** – każdą transakcję zawartą na podstawie Umowy pomiędzy Klientem a Bankiem,
- 54) **Umowa** – Umowę ramową w zakresie współpracy na rynku finansowym,
- 55) **Ustawa** – Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi z późniejszymi zmianami,
- 56) **Warunki transakcji** – wskazane we właściwym Regulaminie Banku dla danej transakcji warunki transakcji, które są uzgodnione między Stronami podczas zawierania transakcji,

- 57) **Wycena** – wartość Transakcji Pochodnych odzwierciedlającą stan wzajemnych zobowiązań między Stronami, bez uwzględnienia korekt wynikających z ryzyka kredytowego stron transakcji, ustalaną przez Bank na dany Dzień Wyceny w oparciu o dostępne w danym momencie rynkowe ceny Instrumentów finansowych, współczynniki dyskontowe i metodologie wyceny stosowane przez Bank,
- 58) **Wykaz dealerów** – wykaz dealerów Departamentu Skarbu upoważnionych do zawierania transakcji na rynku finansowym,
- 59) **Zabezpieczenie** – Depozyt gwarancyjny lub inne akceptowalne przez Bank zabezpieczenie ustanowione przez Klienta w celu zagwarantowania realizacji ewentualnych zobowiązań Klienta wynikających z zawartych z Bankiem Transakcji Pochodnych, w określonej formie i o określonej wartości,
- 60) **Zgłoszenie transakcji** – zgłoszenie zawarcia, zmiany lub rozwiązania danej Transakcji Pochodnej do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Regulacji EMIR lub transakcji warunkowej (określonej przez Regulamin Banku właściwy dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych) do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami Regulacji SFTR.

Rozdział 2. Tryb postępowania przed zawarciem Umowy, warunki i tryb zawarcia Umowy

§ 3.

1. Przed zawarciem Umowy:
 - 1) Bank przekazuje Klientowi Broszurę informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Banku (w tym z informacjami oraz opisami ryzyk związanych z zawieraniem transakcji na podstawie Umowy) zwaną dalej „Broszurą informacyjną”. Broszura informacyjna zamieszczona jest również na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/> oraz dostępna jest w oddziałach Banku;
 - 2) Bank przekazuje Klientowi informację o kosztach i opłatach związanych z zawieraniem transakcji skarbowych dotyczącą maksymalnych poziomów marż stosowanych przez Bank, zwaną dalej „Informacją o kosztach”. Informacja o kosztach zawiera wyłącznie wartości maksymalne (przedstawiane Klientom jako kwota pieniężna i wartość procentowa) i nie powinna być traktowana jak informacja o rzeczywistych kosztach poszczególnych transakcji objętych Regulacjami MiFID. Informacja ta podlega okresowym przeglądom i aktualizacjom. Aktualna Informacja o kosztach jest dostępna na stronie internetowej Banku www.pkobp.pl oraz w oddziałach Banku. Wszelkie opłaty należne z tytułu świadczonych przez Bank usług inwestycyjnych mają charakter jawny i będą stosowane jedynie po uprzednim powiadomieniu Klienta.
2. W związku z zawieraniem transakcji na Instrumentach Finansowych lub w związku z wykonywaniem czynności bankowych w odniesieniu do Lokat inwestycyjnych, Bank może naliczyć koszty transakcyjne, które są uwzględnione w cenie kwotowanego produktu. W przypadku zwrócenia się Klienta o Przedterminowe rozliczenie transakcji, Bank może obciążyć Klienta kosztami z tytułu Przedterminowego rozliczenia transakcji.
3. Klient detaliczny w rozumieniu Ustawy, przed zawarciem transakcji telefonicznie lub w iPKO dealer, otrzymuje informację o koszcie transakcyjnym wyrażonym procentowo i kwotowo, stanowiącym marżę Banku, której wysokość obok kosztów związanych z zawarciem transakcji uwzględnia również czynniki charakterystyczne dla danego typu transakcji, takie jak m. in.: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe Klienta, koszt pozyskania kapitału przez Bank, płynność danego instrumentu, nominalną transakcji, okres trwania transakcji. Informacja o koszcie transakcyjnym jest dodatkowo zawarta w Potwierdzeniu Transakcji. W przypadku zmiany warunków rynkowych ostateczne koszty, wskazane na Potwierdzeniu Transakcji, mogą różnić się od informacji przekazanych telefonicznie lub w iPKO dealer – w takiej sytuacji obie wartości zostaną przedstawione na Potwierdzeniu Transakcji.
4. W celu nadania przez Bank Klientowi oraz potencjalnemu Klientowi Banku zainteresowanemu zawieraniem Transakcji Skarbowych, odpowiedniej kategorii, o której mowa ust. 5, Klient jest zobowiązany do przedstawienia następujących informacji dotyczących:
 - 1) wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania na rynku finansowym w tym wykształcenia, wykonywanego obecnie lub poprzednio zawodu, usług i instrumentów finansowych, które są Klientowi znane, charakteru, wielkości i częstotliwości dokonywanych przez niego transakcji instrumentami finansowymi lub Lokatami inwestycyjnymi;
 - 2) sytuacji finansowej Klienta, w tym źródeł i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów oraz stałych zobowiązań finansowych;
 - 3) celów i potrzeb inwestycyjnych Klienta;
 - 4) akceptowanego przez Klienta poziomu ryzyka.
5. Przed zawarciem Umowy, na podstawie przekazanych przez Klienta informacji, Bank nadaje Klientowi jedną z następujących kategorii:
 - 1) Klient detaliczny w rozumieniu Ustawy,
 - 2) Klient profesjonalny w rozumieniu Ustawy,
 - 3) Uprawniony kontrahent w rozumieniu Ustawy lub przepisów wykonawczych do Ustawy.
6. Bank określa kategorię Klienta w stosunku do wszystkich usług inwestycyjnych świadczonych przez Bank.
7. Zasady nadawania Klientowi kategorii, o których mowa w ust. 5, stopień ochrony inwestycyjnej przysługujący Klientowi w zależności od przyznanej kategorii oraz warunki zmiany kategorii reguluje Broszura informacyjna.
8. Kategoria, o której mowa w ust. 5, może ulegać zmianie w czasie obowiązywania Umowy.
9. Przed zawarciem Umowy przez Klienta detalicznego lub Klienta profesjonalnego, Bank przeprowadza ocenę adekwatności Instrumentów Finansowych lub Lokat inwestycyjnych w odniesieniu do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta.
10. Zasady przeprowadzania oceny adekwatności oferowanych Klientowi Instrumentów Finansowych przez Bank reguluje Broszura informacyjna.
11. Przed zawarciem Umowy Bank informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych z zawieraniem transakcji na rynkach finansowych z tym Klientem, o ile organizacja oraz przepisy wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
12. Bank przekazuje Klientowi detalicznemu KID w formie zgodnej z oświadczeniem złożonym przez Klienta. Klient ma prawo do zmiany oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim w czasie obowiązywania Umowy.
13. Nie później niż przed zawarciem pierwszej transakcji, Klient niebędący Konsumentem zobowiązany jest złożyć pisemne oświadczenie, że jest Kontrahentem FC, Kontrahentem NFC-, Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem NFC lub NFC- SME oraz posiadać aktualny Kod LEI. Wszelkie zmiany tego oświadczenia w trakcie obowiązywania Umowy będą dokonywane zgodnie z postanowieniami § 18.
14. W przypadku zmiany danych lub stanu faktycznego w zakresie informacji, o których mowa w ust. 4, Klient zobowiązany jest o takiej zmianie niezwłocznie poinformować Bank.
15. Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania, o ile wykaz transakcji objętych Umową zawiera jedynie Negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut wymienialnych.
16. W odniesieniu do świadczonej przez Bank na rzecz Klienta usługi w zakresie Transakcji Skarbowych, Bank wykonuje zlecenia Klienta poza rynkiem regulowanym, wielostronną platformą obrotu lub zorganizowaną platformą obrotu, a miejscem ich realizacji jest rachunek własny Banku. Bank stosuje w tym zakresie „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.”, która jest dostępna na stronie internetowej Banku. Klient otrzymuje „Politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.” przed zawarciem Umowy, w czasie pozwalającym na zapoznanie się z jej treścią. Postanowienia „Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.” dotyczą również zawierania w imieniu Banku z Klientem Transakcji Skarbowych nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, w celu wykonania zlecenia Klienta.
17. Bank będzie wykonywał zlecenia Klienta przez zawieranie z Klientem Transakcji Skarbowych nabywania lub zbywania instrumentów finansowych na rachunek własny Banku, w celu wykonania zlecenia Klienta, o ile Klient wyrazi zgodę na postanowienia zawarte w „Polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.”.
18. Klient składając oświadczenie o otrzymaniu „Polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.” przy zawieraniu Umowy, akceptuje zawarte w niej postanowienia oraz wyraża zgodę na ich stosowanie.
19. Do Klienta będącego Uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy lub przepisów wykonawczych do Ustawy, „Polityka wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta PKO BP S.A.” nie ma zastosowania.

§ 4.

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest posiadanie Rachunku bankowego prowadzonego w Banku.

2. Umowa zawiera, w szczególności:
 - 1) upoważnienie dla Banku do obciążania Rachunku Klienta z tytułu rozliczenia transakcji,
 - 2) wykaz osób upoważnionych do zawierania transakcji z Bankiem w imieniu Klienta,
 - 3) sposób przekazywania potwierdzeń zawartych transakcji oraz innej dokumentacji,
 - 4) wykaz Produktów Skarbowych objętych Umową,
 - 5) informacje o rodzajach ryzyka właściwego dla Transakcji Skarbowych.
3. Jeżeli wykaz, o którym mowa w ust. 2 pkt 4, obejmuje transakcje na rynku dłużnych papierów wartościowych, Klient otwiera rachunek papierów wartościowych i rachunek depozytowy w Banku na podstawie umowy świadczenia usługi powiernictwa papierów wartościowych przez Bank lub umowy prowadzenia rachunku zbiorczego przez Bank. Wysokość opłat i prowizji związanych z prowadzeniem rachunku papierów wartościowych i rachunku depozytowego, przechowywaniem papierów wartościowych oraz rozliczaniem transakcji i operacji na papierach wartościowych, określona została w umowie świadczenia usługi powiernictwa papierów wartościowych przez Bank lub w umowie prowadzenia rachunku zbiorczego przez Bank.
4. Klient otrzymuje jeden egzemplarz Umowy, Ogólne warunki, właściwe dla wybranych przez Klienta Produktów Skarbowych Regulaminy Banku i Wykaz dealerów.
5. Bank zobowiązuje się do aktualizowania danych zawartych w Wykazie dealerów, o którym mowa w ust. 4 i powiadamiania Klienta niezwłocznie po dokonaniu zmian.

§ 5.

1. W celu zawarcia Umowy Klient, osoby reprezentujące Klienta lub pełnomocnicy zobowiązani są złożyć w Banku podpis na Umowie. Pełnomocnik lub osoba reprezentująca Klienta zobowiązana jest przedstawić dokument, z którego wynika jej umocowanie.
2. Podpis na Umowie może być złożony przez Klienta, osoby reprezentujące Klienta lub pełnomocników poza Bankiem, o ile wymagane dane Klienta oraz własnoręczność podpisów zostały w odpowiedni sposób uwierzytelnione.
3. Uwierzytelnienie podpisów może nastąpić przez notariusza polskiego albo polskie przedstawicielstwo dyplomatyczne lub urząd konsularny albo notariusza zagranicznego wraz z klauzulą apostille. Poświadczenie notariusza zagranicznego oraz klauzula apostille powinny być przetłumaczone na język polski przez konsula lub tłumacza przysięgłego.
4. Klient może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa, o którym mowa w ust. 1, w zakresie określonym w pełnomocnictwie. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci pełnomocnika, z upływem czasu, na jaki pełnomocnictwo zostało udzielone lub w przypadku odwołania pełnomocnictwa, z zastrzeżeniem odrębności wynikających z przepisów prawa. Pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej. Za oświadczenie woli złożone w formie pisemnej uznaje się także oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej, do którego dołączono dane identyfikujące osobę składającą to oświadczenie.

§ 6.

1. Umowa może zostać zawarta także korespondencyjnie lub za pośrednictwem iPKO dealer, o ile możliwość zawarcia Umowy w ten sposób została udostępniona Klientowi.
2. W przypadku korespondencyjnego zawarcia Umowy, dane i dokumenty niezbędne do jej zawarcia sporządzane są na podstawie informacji przekazanych przez Klienta.
3. Podpis Klienta na Umowie musi zostać uwierzytelniony w sposób określony w § 5.

Rozdział 3. Platforma iPKO dealer

§ 7.

1. Klient będący użytkownikiem Bankowości elektronicznej, po zawarciu Umowy uzyskuje dostęp do platformy iPKO dealer, o ile taka możliwość została udostępniona Klientowi oraz jeżeli nie uzyskał dostępu do platformy iPKO dealer wcześniej, w ramach realizacji postanowień odrębnej umowy.
2. Bank może czasowo lub bezterminowo odebrać Klientowi (z wyłączeniem Konsumentów oraz Przedsiębiorców-konsumentów) dostęp do platformy iPKO dealer, po uprzednim poinformowaniu Klienta telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie, nie później niż w dniu poprzedzającym dzień odebrania dostępu do platformy iPKO dealer.
3. W przypadku odebrania Klientowi dostępu do platformy iPKO dealer, Klient w dalszym ciągu ma możliwość zawierania transakcji telefonicznie.

§ 8.

1. Informacje dotyczące iPKO dealer, w tym informacje dotyczące funkcjonalności oraz wymagań w zakresie wyposażenia technicznego i oprogramowania, zawarte są w instrukcji użytkownika platformy iPKO dealer dla Klientów Banku, zwanej dalej „Instrukcją”.
2. Przed zawarciem Umowy Bank przekazuje lub udostępnia Instrukcję Klientowi, który zobowiązany jest do zapoznania się z jej treścią, z zastrzeżeniem ust. 3
3. Bank nie jest zobowiązany do przekazania Instrukcji Klientowi bezpośrednio przed zawarciem Umowy, jeżeli dostęp do platformy iPKO dealer został przyznany Klientowi wcześniej, w ramach realizacji postanowień odrębnej umowy, a wraz z nim została udostępniona właściwa Instrukcja.
4. Instrukcja dostępna jest w oddziałach Banku oraz na iPKO dealer.
5. Bank, za zgodą Klienta, jest uprawniony, w ciągu 24 godzin od momentu zawarcia transakcji, do odstąpienia od niej w przypadku, gdy oprocentowanie lokaty lub kurs walutowy dla zawartej transakcji w iPKO dealer odbiegały od obowiązujących w momencie zawarcia transakcji warunków rynkowych, właściwych dla danego instrumentu i terminu zapadalności transakcji. Bank informując Klienta telefonicznie, za pomocą poczty elektronicznej lub w formie pisemnej (w zależności od formy zawierania transakcji z klientem), wykaże wystąpienie błędu, odnosząc się do analogicznych transakcji zawieranych na rynku w okresie jego występowania. Jeżeli transakcja została zawarta w Dniu Roboczym, bezpośrednio poprzedzającym dzień lub dni ustawowo wolne od pracy, termin wskazany w zdaniu poprzednim ulega wydłużeniu do końca następującego po nich Dnia Roboczego.
6. Postanowienia ust. 5 nie dotyczą Konsumenta oraz Przedsiębiorcy-konsumenta.

§ 9.

1. Weryfikacja Klienta albo jego pełnomocnika, będącego użytkownikiem iPKO dealer, przeprowadzana jest zgodnie z zasadami identyfikacji obowiązującymi w Bankowości elektronicznej.
2. Klient i ustanowiony przez niego pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczania danych, pozwalających na logowanie się do platformy iPKO dealer, jak również do nieujawniania tych danych osobom nieuprawnionym.

§ 10.

1. Transakcje zawierane za pośrednictwem iPKO dealer przeprowadzane są na warunkach określonych:
 - 1) w przypadku lokat negocjowanych - w regulaminie właściwym dla prowadzonego rachunku bankowego,
 - 2) w przypadku Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymienialnych – stosownie do przypadku, w regulaminie właściwym dla prowadzonego rachunku bankowego dla Klientów rynku korporacyjnego albo dla małych i średnich przedsiębiorstw w PKO Banku Polskim S.A., zawierających Negocjowane natychmiastowe transakcje wymiany walut na podstawie właściwego dla tego Klienta regulaminu i umowy rachunku bieżącego albo w Ogólnych warunkach i Regulaminie Banku, regulującego zasady zawierania i rozliczania Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut, przy czym w zakresie Klientów rynku korporacyjnego albo małych i średnich przedsiębiorstw w PKO Banku Polskim w przypadku Umów zawartych przed dniem 1 lipca 2020 r., o ile przewidują możliwość zawierania tych transakcji na podstawie Umowy,
 - 3) w przypadku innych, niż wskazane w pkt 2. Transakcji Skarbowych – w Ogólnych warunkach i Regulaminie Banku.

2. Transakcje przeprowadzane za pośrednictwem iPKO dealer realizowane są w formie bezgotówkowej.

Rozdział 4. Zasady zawierania Transakcji Skarbowych

§ 11.

Warunkiem zawarcia transakcji jest uprzednie zawarcie przez Klienta Umowy.

§ 12.

1. Umowa nie nakłada na Strony obowiązku zawierania transakcji.
2. Klient (z wyłączeniem Konsumenta) może zawierać Transakcje Pochodne wyłącznie w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego, w związku z prowadzoną przez Klienta działalnością gospodarczą.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4-5 poniżej, Bank może odmówić zawarcia transakcji telefonicznie, za pomocą poczty elektronicznej lub w formie pisemnej (w zależności od formy zawierania transakcji z klientem), z wyjątkiem transakcji umożliwiających Klientowi zamknięcie transakcji uprzednio zawartej. Na wniosek Klienta, Bank wskaże przyczynę odmowy zawarcia transakcji.
4. W przypadku zawarcia transakcji z Konsumentem lub Przedsiębiorcą-konsumentem Bank może odmówić zawarcia transakcji ze wskazaniem przyczyny odmowy, wyłącznie w sytuacji:
 - 1) niezapewnienia środków pieniężnych na Rachunku Klienta koniecznych do rozliczenia transakcji,
 - 2) gdy możliwość albo obowiązek takiej odmowy wynika z odrębnych przepisów prawa, w tym z Regulacji MiFID, decyzji właściwych urzędów lub organów administracji publicznej,
 - 3) wystąpienia przypadku siły wyższej,
 - 4) gdy, w odniesieniu do Przedsiębiorcy-konsumenta, wystąpi którykolwiek z Przypadków Naruszenia, określonych w § 53 ust. 1, z wyłączeniem pkt 4) i 6).
5. Bank może odmówić Klientowi zamknięcia transakcji uprzednio zawartej, gdy byłoby to niemożliwe z przyczyn technicznych, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności lub ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej.
6. W zakresie odmowy zawarcia transakcji przez Bank, postanowienia § 59 w zakresie trybu rozstrzygania reklamacji, stosuje się odpowiednio.

§ 13.

1. Transakcje Skarbowe mogą zawierać w imieniu Banku Dealerzy, a ze strony Klienta – Klient lub ustanowiony przez Klienta pełnomocnik.
2. Klient może negocjować warunki Transakcji Skarbowych w godzinach oraz dniach podanych w Komunikacie.
3. Z zastrzeżeniem postanowień właściwego Regulaminu Banku, Klient może zawierać Transakcje Skarbowe:
 - 1) telefonicznie, lub
 - 2) za pośrednictwem iPKO dealer, o ile dostęp do tej platformy został Klientowi udostępniony.

§ 14.

1. Bank przekazuje Klientowi nadany mu przez Bank numer identyfikacyjny, którym Klient lub ustanowiony przez niego pełnomocnik będzie się posługiwał podczas zawierania transakcji.
2. Numer identyfikacyjny jest przekazywany Klientowi (oraz ustanowionemu przez Klienta pełnomocnikowi) w sposób z nim uzgodniony, tj.:
 - 1) pisemnie, lub
 - 2) drogą elektroniczną, lub
 - 3) w iPKO dealer, lub
 - 4) telefonicznie, po uprzedniej weryfikacji.
3. Klient i ustanowiony przez Klienta pełnomocnik są zobowiązani do prawidłowego zabezpieczenia numeru identyfikacyjnego, jak również do nieujawniania tego numeru osobom nieuprawnionym.
4. Przyjęcie przez Strony Warunków transakcji na zasadach określonych w odpowiednim Regulaminie Banku, ustalonych podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej lub za pomocą iPKO dealer, stanowi zawarcie transakcji.
5. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji, korespondencja elektroniczna w tym zakresie oraz uzgodnienia i proces zawarcia transakcji za pomocą iPKO dealer są rejestrowane przez Bank na elektronicznych nośnikach informacji. Bank przechowuje nośniki, o których mowa w poprzednim zdaniu, zgodnie z wymogami Ustawy przez okres 5 lat od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym nośniki informacji zostały sporządzone i jest zobowiązany do ich udostępniania Klientowi na jego żądanie, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.
6. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa powyżej Bank nalicza opłatę zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych Banku, zwaną dalej „Taryfą” na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.
7. Uprawnienie Klienta do żądania przekazania kopii nagrań rozmów dotyczy zapisów dokonanych od 03.01.2018 r.

§ 15.

1. Klient może udzielić osobie fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa do zawierania transakcji.
2. Osoba upoważniona do zawierania transakcji wskazana w Umowie, uważana jest za osobę należyście umocowaną do uzgadniania warunków i zawierania transakcji w imieniu Klienta.
3. Wymogi określone powyżej nie mają zastosowania do transakcji zawieranych w imieniu Klienta przez Bank lub innego pełnomocnika ustanowionego przez Bank dla Klienta.

§ 16.

Warunkiem do uznania przez Bank, że oświadczenie woli złożone zostało w imieniu Klienta, będzie podanie w trakcie rozmowy, podczas której zawierana jest transakcja, imienia i nazwiska osoby zawierającej transakcję oraz numeru identyfikacyjnego, o którym mowa w § 14.

§ 17.

1. Bank sporządza Potwierdzenie Transakcji i przekazuje je Klientowi na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej niezwłocznie po zawarciu transakcji, nie później niż do godziny 10:00 następnego Dnia Roboczego po dniu zawarcia transakcji. Potwierdzenie Transakcji, zgodnie z właściwym Regulaminem Banku, zawiera uzgodnione pomiędzy Bankiem a Klientem Warunki transakcji, właściwe dla danego typu transakcji, w szczególności jej nominalną, walutę, daty zawarcia i rozliczenia, rachunki rozliczeniowe, strony transakcji, cenę oraz związane z transakcją koszty.
2. Jeżeli Klient nie wskaże w Umowie adresu poczty elektronicznej do przekazywania Potwierdzeń zawarcia Transakcji Skarbowych, to zostaną one przekazane niezwłocznie w formie listu, na ostatni posiadany przez Bank adres do korespondencji, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku zawarcia Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych, Bank dostarczy Klientowi Potwierdzenie Transakcji, jeżeli Klient wskaże w Umowie adres poczty elektronicznej.
4. Klient zobowiązany jest niezwłocznie zweryfikować zgodność Potwierdzenia zawarcia Transakcji Skarbowej z ustalonymi warunkami tej transakcji, a w przypadku stwierdzenia niezgodności, niezwłocznie ten fakt zgłosić do Banku, w terminie podanym w Komunikacie. Niezgłoszenie zastrzeżeń w tym terminie uznaje się za akceptację Potwierdzenia Transakcji, bez uszczerbku dla postanowień, o których mowa w § 59.
5. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń do Potwierdzenia Transakcji w terminie wskazanym w ust. 4, odpowiednie zastosowanie znajdzie procedura wskazana w § 59 i § 60.
6. W przypadku błędnego sporządzenia Potwierdzenia Transakcji przez Bank, Bank ponownie wystawia i przekazuje prawidłowe Potwierdzenie Transakcji Klientowi.
7. W razie rozbieżności pomiędzy treścią transakcji zawartej telefonicznie lub za pomocą innych zaakceptowanych przez Strony elektronicznych środków komunikacji, a treścią Potwierdzenia Transakcji przyjmuje się, że transakcja została zawarta na warunkach zarejestrowanych przez Bank w trakcie uzgodnień.

8. Strony uzgadniają, iż dla potwierdzenia, że dokumenty dotyczące transakcji zostały Klientowi przekazane, wystarczy przekazanie ich drogą elektroniczną.
9. Zarejestrowana komunikacja, w szczególności rozmowy telefoniczne dotyczące zawierania Transakcji Skarbowych, mogą być wykorzystywane w celach dowodowych.
10. Potwierdzenia Transakcji przekazywane drogą elektroniczną lub w inny, uzgodniony z Klientem sposób, mogą być wykorzystywane przez Strony w celach dowodowych.

Rozdział 5. Raportowanie transakcji do repozytorium

§ 18.

1. Zakres przedmiotowy raportowania transakcji do repozytorium zgodny jest z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR. Zgłoszeniu do Repozytorium transakcji podlegają wszystkie Transakcje Pochodne oraz transakcje warunkowe (określone przez Regulamin Banku właściwy dla transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych).
2. Na potrzeby wykonywania przez Bank i Klienta swoich obowiązków wynikających z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, a także w odniesieniu do Banku, na potrzeby wykonywania umowy zawartej przez Bank z Repozytorium transakcji, Bank ma prawo przyjąć domniemanie, że, o ile Klient nie przekaze Bankowi odmiennego powiadomienia, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek od następnego Dnia Roboczego po dniu przekazania Bankowi:
 - 1) Klient, o ile podał Bankowi taką informację, posiada status klienta w rozumieniu Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR zgodny ze statusem podanym Bankowi,
 - 2) Klient, który nie jest Kontrahentem FC ani nie jest Konsumentem, ani nie jest podmiotem mającym siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, jest Kontrahentem NFC- w rozumieniu Regulacji EMIR,
 - 3) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient ma status Kontrahenta NFC+ w przypadku gdy należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jeden podmiot posiadający status Kontrahenta NFC+ z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej,
 - 4) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient ma status Kontrahenta NFC- w przypadku gdy należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jeden podmiot posiadający status Kontrahenta NFC- z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej,
 - 5) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient ma status Kontrahenta NFC- w przypadku gdy należy do grupy kapitałowej, w skład której wchodzi co najmniej jeden podmiot posiadający status Kontrahenta NFC z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej oraz gdy prawo właściwe dla siedziby takiego Klienta przewiduje możliwość zastosowania podobnego statusu umożliwiającego wyłączenie spod obowiązku centralnego rozliczania Transakcji Pochodnych zawieranych przez takiego Klienta,
 - 6) w przypadku gdy zgodnie z wymogami Regulacji EMIR jest konieczne przypisanie określonego statusu Klientowi mającemu siedzibę (lub, w przypadku braku posiadania siedziby, miejsce wykonywania działalności) poza terytorium Unii Europejskiej, taki Klient posiada status Kontrahenta NFC+ w przypadku braku możliwości określenia jego statusu w oparciu o pkt 3)-5) powyżej,
 - 7) w odniesieniu do obowiązku Banku określonego w § 19 i obejmującego zgłaszanie Transakcji Pochodnych do Repozytorium transakcji w imieniu i na rzecz Klienta, Klient, który jest Kontrahentem NFC, zawiera Transakcje Pochodne w celu zmniejszenia ryzyka bezpośrednio związanego z działalnością gospodarczą Klienta lub jego działalnością w zakresie zarządzania aktywami i pasywami w rozumieniu Regulacji EMIR, oraz
 - 8) w odniesieniu do obowiązku Banku określonego w § 19 i obejmującego zgłaszanie Transakcji Pochodnych do Repozytorium transakcji w imieniu i na rzecz Klienta, Transakcja Pochodna zawierana przez Klienta jest zawierana we własnym imieniu i na własny rachunek.
3. W przypadku zmiany statusu przez Klienta, w tym w szczególności w przypadku uzyskania albo utraty przez Kontrahenta NFC statusu Kontrahenta NFC+ lub NFC- lub NFC- SME, Klient niezwłocznie poinformuje Bank o zmianie statusu (w tym o uzyskaniu nowego lub utracie dotychczasowego statusu), przy czym, o ile będzie to konieczne dla celów wykonywania przez Bank lub Klienta obowiązków wynikających z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, Strony określą dalszy sposób postępowania, w szczególności w zakresie zawierania, rozliczania i raportowania transakcji.
4. Jeżeli Klient będący Kontrahentem NFC przekroczył (albo w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany Transakcji Pochodnej z Bankiem ma przekroczyć) próg, o którym mowa w art. 10(1)(b) Rozporządzenia EMIR (lub innym przepisie który go zastąpi), zobowiązany jest niezwłocznie, a w każdym razie nie później niż przed zawarciem z Bankiem kolejnej lub zmianą istniejącej Transakcji Pochodnej (albo przed zawarciem lub zmianą Transakcji Pochodnej w wyniku, którego zawarcia lub zmiany Klient przekroczyłby ten próg), poinformować Bank telefonicznie o przekroczeniu tego progu (albo o tym, że próg ten zostanie przekroczony w wyniku planowanego zawarcia lub zmiany transakcji pochodnej z Bankiem).
5. Postanowienia § 19 ust. 17 i 18 stosuje się odpowiednio.
6. Powiadomienia, o których mowa w ust. 2-4, Klient przekazuje na adres Banku wskazany w Umowie lub innej, akceptowalnej przez Strony, formie, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej.

§ 19.

1. Bank zgłasza w imieniu Klienta będącego Kontrahentem NFC- lub NFC-SME wszystkie transakcje zawarte z Bankiem do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi odpowiednio z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR.
2. Klient będący Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC w rozumieniu i na potrzeby Regulacji SFTR upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń wszystkich transakcji zawartych z Bankiem do Repozytorium transakcji zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR.
3. Wymogi, o których mowa w ust. 1 i 2, dotyczą transakcji zawartych z Bankiem po wejściu w życie obowiązku zgłaszania transakcji zgodnie z Regulacjami EMIR lub Regulacjami SFTR oraz transakcji zawartych z Bankiem przed wejściem w życie tego obowiązku w zakresie wskazanym w Regulacjach EMIR lub Regulacjach SFTR.
4. Wyboru Repozytorium transakcji, do którego transakcje będą raportowane dokonuje Bank, przy czym Bank może wybrać więcej niż jedno Repozytorium transakcji. Bank poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku bądź w formie Komunikatu informuje Klientów o Repozytorium bądź Repozytoriach transakcji, do którego/-ych dokonywała będzie zgłoszeń dotyczących transakcji. Na życzenie Klienta Bank przekaze Klientowi informacje, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w formie pisemnej.
5. Zgłoszenie transakcji do Repozytorium transakcji odbywa się na zasadach i w terminach określonych w Regulacjach EMIR lub Regulacjach SFTR oraz w umowie pomiędzy Bankiem i danym Repozytorium transakcji. Zakres i zasady zgłoszeń transakcji przekazywanych przez Bank do Repozytoriów transakcji uzależnione są od wymogów nałożonych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności Regulacjami EMIR lub Regulacjami SFTR, oraz umową pomiędzy Bankiem a Repozytorium transakcji. W odniesieniu do transakcji zawartych z Bankiem Klient upoważnia Bank do dostępu do danych Klienta znajdujących się w Repozytorium transakcji, otrzymywania informacji dotyczących Klienta lub zawartych z nim transakcji z Repozytorium transakcji oraz dokonywania innych czynności i składania oświadczeń w imieniu Klienta dotyczących danych objętych zgłoszeniem transakcji zawieranych z Bankiem.
6. W przypadku gdy Klient (z wyłączeniem NFC- SME), o ile nie narusza to z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, zamierza samodzielnie dokonywać Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, zobowiązany jest on pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank i następnie uzgodnić z Bankiem szczegółowy tryb uzgadniania treści zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, przy czym przejęcie dokonywania zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji musi dotyczyć wszystkich rodzajów transakcji zawieranych pomiędzy Klientem a Bankiem. Bank będzie związany powyższym powiadomieniem po upływie drugiego Dnia Roboczego od dnia ostatecznego uzgodnienia z Bankiem i potwierdzenia przez Bank w formie pisemnej powyższego trybu uzgadniania treści zgłoszeń do Repozytorium transakcji.

7. Bez względu na tryb uzgadniania z Bankiem treści Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, w przypadku samodzielnych Zgłoszeń transakcji do Repozytoriów transakcji dokonywanych przez Klienta, Klient dla potrzeb raportowania do Repozytorium transakcji zobowiązany jest posługiwać się kodami identyfikacyjnymi transakcji, o których mowa w Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, nadanymi przez Bank i zawartymi w potwierdzeniach danych transakcji przekazanych Klientowi przez Bank.
8. W przypadku powiadomienia Banku przez Klienta o zamiarze samodzielnego dokonywania przez Klienta Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, Klient jest zobowiązany również do dokonywania zgłoszeń wszelkich zmian lub rozwiązania transakcji zgłoszonych wcześniej do Repozytorium transakcji przez Bank w imieniu Klienta.
9. W przypadkach o których mowa w ust. 6 – 8 Klient ponosi odpowiedzialność, w tym odpowiedzialność prawną, za zgłaszanie informacji szczegółowych na temat transakcji i zapewnienie ich prawidłowości. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Klienta w związku z samodzielnym raportowaniem transakcji do Repozytorium transakcji przez Klienta.
10. Jeżeli Klient samodzielnie dokonujący Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji będzie chciał przekazać Bankowi raportowanie tych transakcji w jego imieniu do Repozytorium transakcji, zobowiązany jest pisemnie powiadomić o tym fakcie Bank. W takim przypadku przepisy § 19 dotyczące Zgłaszania transakcji do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta stosuje się bezpośrednio, począwszy od piątego Dnia Roboczego następującego po doręczeniu Bankowi takiego powiadomienia lub od innego Dnia Roboczego wskazanego Klientowi przez Bank, przy czym w przypadku Klienta będącego Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC lub Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR innym niż NFC- SME Bank zastrzega sobie prawo do poinformowania Klienta we wskazanym terminie 5-dniowym, iż nie zgadza się na raportowanie do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta.
11. Klient dostarcza Bankowi na potrzeby raportowania szczegółowe informacje dotyczące zawartych między nimi transakcji, w szczególności w zakresie określonym w Regulacjach EMIR lub Regulacjach SFTR. Wszelkie dane dotyczące Klienta przekazane i będące w posiadaniu Banku potrzebne do prawidłowego dokonywania przez Bank Zgłoszeń transakcji zawieranych z Klientem do Repozytorium transakcji, w tym w szczególności dane teled adresowe Klienta, dane dotyczące nazwy, siedziby i statusu prawnego Klienta, dane dotyczące przyporządkowania Klienta do kategorii Kontrahenta FC, Kontrahenta NFC-, NFC+, Kontrahenta NFC lub NFC- SME w rozumieniu Regulacji SFTR oraz dane dotyczące Kodu LEI, będą uważane przez Bank za aktualne i będą wykorzystywane przez Bank do dokonywania zgłoszeń do Repozytoriów transakcji, dopóki Bank nie zostanie poinformowany przez Klienta o zmianie tych danych, przy czym powiadomienie to będzie miało skutek nie później niż od drugiego Dnia Roboczego po dacie jego doręczenia do Banku.
12. Bank może zwrócić się do Klienta (w formie pisemnej lub za pomocą poczty elektronicznej) o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii, potwierdzenie aktualności danych, o których mowa w ust. 11, w szczególności potwierdzenia aktualności Kodu LEI, a także o niezwłoczne, w każdym razie nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Klienta zapytania Banku w tej kwestii, podanie dodatkowych informacji, złożenie oświadczeń lub dokonanie innych czynności, niezbędnych do dokonywania Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta, związanych z wymogami przepisów prawa, w tym postanowieniami Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR, z umową zawartą pomiędzy Bankiem a danym Repozytorium transakcji lub wewnętrznymi regulacjami Banku bezpośrednio związanymi z dokonywaniem Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji.
13. Klient ma obowiązek utrzymywania aktywnego Kodu LEI, zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR.
14. W przypadku:
 - 1) braku niezwłocznego potwierdzenia przez Klienta aktualności danych na żądanie Banku, o którym mowa w ust. 12, lub
 - 2) braku niezwłocznego udzielenia przez Klienta dodatkowych informacji, braku niezwłocznego złożenia przez Klienta oświadczeń lub braku niezwłocznego dokonania przez niego innych czynności niezbędnych do dokonywania Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji, na żądanie Banku, o których mowa w ust. 12, Bank ma prawo, wedle swojego wyboru:
 - a) w przypadku Klienta będącego Kontrahentem NFC- lub NFC- SME - dokonywać Zgłoszeń transakcji zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o Kliencie i zawieranych z nim transakcjach,
 - b) w przypadku Klienta będącego Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC lub Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR innym niż NFC- SME - wedle swojego wyboru zaprzestać dokonywania Zgłoszeń transakcji w imieniu Klienta, o czym informuje Klienta lub dokonywać Zgłoszeń transakcji zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą o Kliencie i zawieranych z nim transakcjach.
15. Bez względu na postanowienia ust. 11 i 12, Klient zobowiązuje się bez wezwania Banku do niezwłocznego informowania Banku w formie pisemnej o wszelkich zmianach danych, o których mowa w ust. 11 i 12.
16. Na potrzeby dokonywania Zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji Klient akceptuje, iż w przypadku braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Stronami, Bank dokonując zgłoszeń transakcji (lub ich zmiany) do Repozytorium transakcji w imieniu Klienta przekazuje dane dotyczące Wycen i Zabezpieczeń obliczone lub określone przez Bank zgodnie z metodologią przyjętą przez Bank.
17. Bank nie odpowiada wobec Klienta za skutki braku wykonania przez Klienta któregokolwiek z zobowiązań, o których mowa w ust. 6-16, a w konsekwencji w szczególności za skutki związane z brakiem kompletności, terminowości lub poprawności dokonywanych przez Bank zgłoszeń transakcji do Repozytorium transakcji lub braku dokonania takich zgłoszeń chyba, że odpowiedzialność ta wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jego pracowników.
18. Klient ponosi względem Banku odpowiedzialność za szkody poniesione przez Bank (w szczególności z tytułu nałożonych na Bank kar) wskutek braku wykonania przez Klienta któregokolwiek z jego obowiązków, o których mowa w ust. 6-16. W szczególności, Klient, na żądanie Banku, niezwłocznie pokryje wszelkie szkody oraz zwróci Bankowi wszelkie koszty poniesione przez Bank w związku z brakiem wywiązania się przez Klienta z takiego obowiązku lub obowiązków.
19. Klient, będący Kontrahentem NFC+ lub Kontrahentem FC lub Kontrahentem NFC w rozumieniu Regulacji SFTR niebędącym NFC- SME niniejszym przyjmuje do wiadomości, iż zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR obowiązek Zgłaszania transakcji wynikający z Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR nałożony jest na każdą Stronę transakcji, tj. oddzielnie na Bank i na Klienta. Pomimo tego, iż z zastrzeżeniem postanowień ust. 6-10, Bank dokonuje Zgłoszeń transakcji w imieniu Klienta, kary wynikające z niewypełnienia przez Klienta wymogów Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR w ww. zakresie mogą zostać nałożone bezpośrednio na Klienta.
20. Bank nie odpowiada wobec Klienta za niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Repozytorium transakcji obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (w tym Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR) oraz z umowy łączącej Bank z Repozytorium transakcji (nie dotyczy Przedsiębiorcy-konsumenta).
21. Klient zwalnia Bank z odpowiedzialności z tytułu szkody wyrządzonej Klientowi w związku z niemożnością przekazania Zgłoszenia transakcji do Repozytorium transakcji z przyczyn technicznych, ze względu na wystąpienie przypadku siły wyższej lub z innych przyczyn chyba, że odpowiedzialność wynika z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa Banku lub jej pracowników (nie dotyczy Przedsiębiorcy-konsumenta).
22. Bank zastrzega sobie prawo do naliczania opłat od Klientów będących Kontrahentami NFC+ lub Kontrahentami FC lub Kontrahentami NFC w rozumieniu Regulacji SFTR innymi niż NFC- SME za dokonywanie Zgłoszeń transakcji do Repozytoriów transakcji zgodnie z Taryfą. O wprowadzeniu lub zmianie wysokości opłat Bank powiadomi Klientów z miesięcznym wyprzedzeniem.
23. Zgodnie z postanowieniami Regulacji EMIR oraz Regulacji SFTR, Klient niniejszym upoważnia Bank do dokonywania w imieniu Klienta zgłoszeń transakcji zawartych z Bankiem do ESMA, na zasadach opisanych w ust. 1-22, na wypadek gdyby Repozytorium transakcji nie było dostępne zgodnie z wymogami Regulacji EMIR lub Regulacji SFTR aby rejestrować transakcje.
24. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6-10, Klient zobowiązuje się wobec Banku, że nie będzie samodzielnie dokonywał zgłoszeń transakcji objętych upoważnieniami, o których mowa w ust. 2 i 23, do Repozytoriów transakcji ani do ESMA.
25. Postanowienia niniejszego paragrafu oraz § 18 mają zastosowanie do Klientów, którzy nie mają statusu Kontrahentów FC albo Kontrahentów NFC, z zastrzeżeniem, że postanowienia ust. 11, 12, 14 pkt 2), ust. 15, 18 i 20 stosuje się odpowiednio do Klientów niemających takiego statusu, o ile Bank ma obowiązek dokonywać Zgłoszeń transakcji z takimi Klientami do Repozytorium transakcji.

Rozdział 6. Zabezpieczenie Transakcji Pochodnych

§ 20.

1. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ponoszonego przez Bank w związku z zawieraniem Transakcjami Pochodnymi, Bank ma prawo zażądać od Klienta ustanowienia Zabezpieczenia lub uzupełnienia Zabezpieczenia zgodnie z treścią Rozdziału 9.
2. Wysokość Zabezpieczenia transakcji jest uzależniona od rodzaju Transakcji Pochodnej, poziomu zmienności jednostkowej ceny instrumentu bazowego Transakcji Pochodnej, waluty i nominału Transakcji Pochodnej oraz daty jej rozliczenia.

§ 21.

1. W przypadku zawarcia Transakcji Pochodnej, Klient zobowiązany jest ustanowić Zabezpieczenie w formie Depozytu gwarancyjnego, z zastrzeżeniem § 30 ust. 1, w terminie podanym w Komunikacie.
2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania w przypadku zawarcia Transakcji Opcyjnej, w której nabywcą opcji jest Klient, o ile dzień płatności premii nie został ustalony w terminie późniejszym niż drugi Dzień Roboczy następujący po dniu zawarcia transakcji.

§ 22.

1. Depozyt gwarancyjny ustanawiany jest na wyodrębnionym rachunku Banku na okres od dnia zawarcia Transakcji Pochodnej do dnia jej rozliczenia.
2. Kwota depozytu stanowi iloczyn nominału transakcji i współczynnika kredytowego, którego wartość jest wyrażona procentowo i zależy od rodzaju Transakcji Pochodnej oraz czasu pozostałego do dnia zapadalności transakcji, z zastrzeżeniem § 27.
3. Wysokość współczynnika kredytowego, o którym mowa w ust. 2, określa obowiązujący w dniu zawarcia transakcji Komunikat.
4. Wysokość kwoty Depozytu gwarancyjnego ustala się na dzień zawarcia Transakcji Pochodnej.
5. W celu ustanowienia Depozytu gwarancyjnego Bank, w dniu zawarcia Transakcji Pochodnej, obciąża wskazany przez Klienta podczas uzgadniania Warunków transakcji Rachunek bankowy.
6. W przypadku zawarcia przez Klienta Strategii opcyjnych kwota Depozytu gwarancyjnego będzie większą z dwóch wartości:
 - 1) wyliczonej kwocie depozytów dla opcji CALL i PUT w przypadku Strategii opcyjnych zawartych na jednej parze walutowej, polegającej na wystawieniu przez Klienta walutowej opcji CALL i walutowej opcji PUT, na jednakowe okresy i z tak określonymi kursami wykonania opcji, że nie ma możliwości, żeby te opcje zostały jednocześnie zrealizowane,
 - 2) wyliczonej kwocie depozytów dla opcji Cap i Floor w przypadku strategii polegającej na wystawieniu przez Klienta opcji Cap i opcji Floor, na jednakowe okresy i z tak określonymi stawkami realizacji wykonania opcji, że nie ma możliwości, żeby te opcje zostały jednocześnie zrealizowane,
7. Klient nie może dysponować kwotą Depozytu gwarancyjnego do dnia spełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z transakcji, z zastrzeżeniem § 41 ust. 3-6.

§ 23.

1. W przypadku braku środków na Rachunku bankowym Klienta, wystarczających do ustanowienia Depozytu gwarancyjnego, Bank może dokonać zamknięcia i rozliczenia transakcji w dniu jej zawarcia.
2. Bank oblicza Kwotę Rozliczenia i na żądanie Klienta przedstawi sposób jej obliczenia.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank sporządza potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazuje je Klientowi.
4. Klient zobowiązany jest zweryfikować otrzymane potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3, a w przypadku stwierdzenia zastrzeżeń do jego treści, niezwłocznie zgłosić ten fakt do Banku, w terminie podanym w Komunikacie. W przypadku zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń do potwierdzenia, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiednie zastosowanie znajdzie procedura wskazana w § 59.
5. Równoznaczne z akceptacją warunków Przedterminowego rozliczenia transakcji jest niezgłoszenie przez Klienta zastrzeżeń w terminie podanym w Komunikacie, o którym mowa w ust. 3.
6. Bank odpowiednio uznaje bądź obciąża Kwotą Rozliczenia Rachunek Klienta.
7. W przypadku określonym w ust. 6 stosuje się przepisy § 49.

§ 24.

Od dnia zawarcia Transakcji Pochodnej do dnia spełnienia wynikających z niej zobowiązań, Klient ma obowiązek utrzymywać w Banku Zabezpieczenie w wysokości równej co najmniej Optymalnej kwocie zabezpieczenia.

§ 25.

1. Depozyt gwarancyjny oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, odpowiadającej stopie procentowej środków pieniężnych płatnych na żądanie na Rachunku bankowym Klienta w Banku, z którego pobrane zostały środki pieniężne w celu utworzenia Depozytu gwarancyjnego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Depozyt gwarancyjny w kwocie co najmniej odpowiadającej kwocie minimalnej wymagalnej do otwarcia lokaty negocjowanej, w okresie jego utrzymywania, może być oprocentowany według stałej stopy procentowej, ustalonej przez Dealera indywidualnie dla każdego Depozytu gwarancyjnego w drodze negocjacji w dniu zawarcia Transakcji Pochodnej, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku, gdy Depozyt gwarancyjny, o którym mowa w ust. 2, został ustanowiony na okres dłuższy niż jeden rok, po upływie każdego roku oprocentowanie Depozytu gwarancyjnego może zostać ustalone indywidualnie w drodze negocjacji, z uwzględnieniem czasu pozostałego do dnia zakończenia Transakcji Pochodnej.
4. W przypadku zwrotu części Depozytu gwarancyjnego na wniosek Klienta, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 42, oprocentowanie pozostałej kwoty depozytu może ulec zmianie.
5. Depozyty gwarancyjne zabezpieczające poszczególne Transakcje Opcyjne wchodzące w skład Strategii opcyjnej, o ile ustalone są na ten sam termin i suma tych depozytów stanowi kwotę określoną w ust. 2, mogą być oprocentowane na zasadach określonych w ust. 2.
6. Kwota minimalna wymagalna do otwarcia lokaty negocjowanej określona jest w Komunikacie.

§ 26.

1. W przypadku całkowitego zamknięcia transakcji i po dokonaniu zapłaty Kwoty Rozliczenia, Bank dokonuje zwolnienia jej Zabezpieczenia.
2. W przypadku częściowego zamknięcia transakcji, Zabezpieczenie transakcji zamykanej wyznaczone jest w oparciu o pomniejszony nominal transakcji.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 i 2, transakcja zamykająca nie wymaga Zabezpieczenia.

§ 27.

1. W przypadku dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia wcześniej zawartej transakcji (rollback lub rollover) Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia. Bank dokonuje zwolnienia Zabezpieczenia pierwotnej transakcji, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
2. W przypadku dokonania przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia części nominala wcześniej zawartej transakcji (rollback lub rollover) Zabezpieczenie transakcji pierwotnej wyznaczone jest w oparciu o pomniejszony nominal transakcji. Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. W przypadku dokonania odroczonego rozliczenia wcześniej zawartej transakcji (rollover) wymiany początkowej negocjowanej transakcji FX Swap, Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia. Transakcja rolująca nie ma wpływu na Zabezpieczenie transakcji pierwotnej.
4. W przypadku dokonania przyspieszonego rozliczenia wcześniej zawartej transakcji (rollback) wymiany początkowej negocjowanej transakcji FX Swap, Zabezpieczenie transakcji rolującej wyznaczone jest jak dla niezależnej transakcji zgodnie z § 22 z uwzględnieniem Optymalnej kwoty

zabezpieczenia z tym, że jeśli transakcją rolującą jest negocjowana transakcja FX Swap, to w oparciu o współczynnik kredytowy adekwatny dla jej wymiany początkowej. Transakcja rolująca nie ma wpływu na Zabezpieczenie transakcji pierwotnej.

§ 28.

W przypadku ustanowienia przez Klienta Zabezpieczenia Transakcji Pochodnej w innej walucie niż waluta nominału transakcji przekazywanego Bankowi przez Klienta, przeliczenie równowartości Zabezpieczenia następuje z zastosowaniem kursu średniego NBP (*fixingu* NBP) ogłoszonego w Tabeli kursów Banku w dniu ustanowienia Zabezpieczenia.

§ 29.

O ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa (w tym Regulacje EMIR), Umowa lub Ogólne warunki nie stanowią inaczej, w przypadku wątpliwości co do wysokości Depozytu gwarancyjnego, Klient ma prawo zgłosić Bankowi zastrzeżenia za pośrednictwem poczty elektronicznej (na adres poczty elektronicznej, z którego Klient otrzymał od Banku informację o obowiązku złożenia lub wysokości Depozytu gwarancyjnego) niezwłocznie, ale nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania od Banku informacji o obowiązku złożenia lub wysokości wnioskowanego Depozytu gwarancyjnego. Postanowienia § 59 w zakresie trybu rozstrzygania reklamacji stosuje się odpowiednio.

Rozdział 7. Zawieranie Transakcji Pochodnych w ramach Limitu oraz kompresja portfela

§ 30.

1. Bank może zwolnić Klienta z obowiązku Zabezpieczenia Transakcji Pochodnej. Dotyczy to transakcji z Klientem, dla którego Bank posiada wolny każdy z sublimitów składających się na Limit.
2. Bank informuje Klienta o wysokości przyznanego Limitu.
3. Bank ma prawo do zawieszenia, zmiany albo zniesienia przyznanego Klientowi Limitu w przypadku wystąpienia sytuacji określonych w § 53 (Przypadek Naruszenia).
4. W przypadku, w którym mowa w ust. 1, Klient przedstawia Bankowi i aktualizuje w okresach kwartalnych informacje, wskazane przez Bank jako konieczne do przedstawienia przez Klienta w celu ustalenia jego potrzeb w zakresie Transakcji Skarbowych – w formie Ankiety skarbowej lub w innej formie wskazanej przez Bank; Klient zobowiązany jest również do przedstawiania Bankowi informacji i sprawozdań finansowych, potwierdzających jego bieżącą sytuację ekonomiczno-finansową, o ile nie dostarczył tych dokumentów do Banku wcześniej z innych powodów.
5. Bank może zrezygnować z wymogu ckwartalnego dostarczania przez Klienta informacji wskazanych w ust. 4 i określić inny termin lub częstotliwość ich przedstawiania.

§ 31.

Limit jest obciążany potencjalną ekspozycją Transakcji Pochodnych zawartych z Klientem oraz negatywną wyceną netto tych transakcji.

§ 32.

1. W sytuacji, o której mowa w § 30 ust. 1, Bank zastrzega sobie prawo żądania złożenia przez Klienta oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 k.p.c. z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy, o treści uzgodnionej i zaakceptowanej przez Bank („Oświadczenie”).
2. Klient zobowiązany jest do dostarczenia Oświadczenia do Banku, w terminie pięciu Dni Roboczych od daty otrzymania od Banku oświadczenia wskazującego niezbędne postanowienia Oświadczenia.

§ 33.

W przypadku, gdyby liczba czynnych Transakcji Pochodnych pomiędzy Bankiem a Klientem, które nie podlegają obowiązkowi centralnego rozliczania, przekroczy 500, wówczas Bank wspólnie z Klientem dokonają analizy zasadności dokonywania kompresji portfela tych transakcji (w tym Pakietu transakcji) oraz w razie uznania, że przeprowadzenie kompresji portfela Transakcji Pochodnych jest uzasadnione, Bank dokona takiej kompresji.

Rozdział 8. Wycena wartości Transakcji Pochodnych i raporty przekazywane do Klienta

§ 34.

Bank oblicza wartość transakcji według stanu na określony Dzień Wyceny. Dniem Wyceny może być każdy Dzień Roboczy. Standardowo Bank może dokonywać wyceny bieżącej wartości transakcji każdego Dnia Roboczego.

§ 35.

1. Podstawę kalkulacji wartości transakcji stanowią niewymagalne w Dniu Wyceny przysługujące należności i zobowiązania pieniężne Klienta.
2. Do przeliczenia na PLN kwot, o których mowa wyżej, wyrażonych w walutach wymienialnych stosuje się kurs *fixingu* NBP, obowiązujący w Banku w chwili wykonania Wyceny.

§ 36.

1. Bank przesyła Klientowi:
 - 1) nie rzadziej niż raz w miesiącu – raport z informacją o czynnych transakcjach oraz ich Wycenie,
 - 2) nie rzadziej niż raz na kwartał – raport z informacją o czynnych transakcjach typu: Lokata dwuwalutowa z inwestycją w opcję walutową, Lokata inwestycyjna oraz Transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych,
 - 3) nie rzadziej niż raz w roku – zestawienie faktycznie poniesionych przez Klienta w danym roku kosztów i opłat dotyczących świadczonych na rzecz Klienta usług w zakresie transakcji zawieranych na Instrumentach Finansowych, Lokatach inwestycyjnych oraz kosztów i opłat powiązanych z zawartymi Transakcjami Skarbowymi, z wyłączeniem Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymienialnych, a także kosztów i opłat dotyczących Instrumentów Finansowych, objętych tymi usługami.
2. Wycena przekazywana Klientowi jest prezentowana od strony Banku według zasad Wyceny stosowanych do pozycji własnych Banku.
3. W przypadku rozwiązania Umowy lub jej wygaśnięcia w trakcie roku kalendarzowego, zestawienie faktycznie poniesionych w danym roku kosztów i opłat, o którym mowa w ust. 1 pkt 3), jest udostępniane Klientowi po zakończeniu roku kalendarzowego, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.

§ 37.

1. Klient każdorazowo po otrzymaniu raportu, o którym mowa w § 36, ma obowiązek zweryfikować jego treść. W przypadku stwierdzenia niezgodności, Klient powinien niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie jednego Dnia Roboczego od dnia otrzymania takiego raportu, skontaktować się telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (na adres, z którego Klient otrzymał taki raport), z Bankiem celem wyjaśnienia niezgodności lub zgłoszenia zastrzeżenia do tego raportu (w tym do treści Wyceny zawartej w tym raporcie). Postanowienia § 59 w zakresie trybu rozstrzygania reklamacji, stosuje się odpowiednio.
2. W przypadku braku zgłoszenia zastrzeżeń co do raportu z informacją o Czynnych transakcjach oraz ich Wycenie w terminie, o którym mowa w ust. 1, uznaje się, iż Klient zapoznał się, zweryfikował i zaakceptował treść tego raportu.

§ 38.

1. W związku z monitorowaniem prawidłowej wysokości ustanowionego przez Klienta Zabezpieczenia, Bank w następnym Dniu Roboczym po Dniu Wyceny przekazuje Klientowi, zgodnie z Umową, informację na temat Zabezpieczeń, która zawiera wartość Zabezpieczenia:
 - 1) ustanowionego przez Klienta według stanu na Dzień Wyceny, obliczoną zgodnie z metodą Wyceny stosowaną przez Bank,
 - 2) wymaganego od Klienta od następnego Dnia Roboczego przypadającego po dniu doręczenia Wyceny.

- Bank ma prawo nie przekazywać Klientowi informacji na temat Zabezpieczeń, o której mowa w ust. 1, w przypadku gdy:
 - Klient nie jest zobowiązany do uzupełnienia wartości Zabezpieczenia ustanowionego zgodnie z zasadami, o których mowa w § 39,
 - Bank nie jest zobowiązany do dokonania zwrotu Klientowi części ustanowionego Zabezpieczenia zgodnie z zasadami, o których mowa w § 42.
- Postanowienia § 29 stosuje się odpowiednio do zgłaszania zastrzeżeń do informacji na temat Zabezpieczeń.

Rozdział 9. Tryb ustanawiania dodatkowego Zabezpieczenia

§ 39.

- W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 20 ust. 1, Bank dokonuje bieżącego porównania wartości Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta, z wartością Zabezpieczenia wymaganego w związku z zawartymi z Klientem Transakcjami Pochodnymi lub wysokością aktualnie przyznanego Limitu.
- W przypadku transakcji zawartych pod ustanowione przez Klienta Zabezpieczenie, Bank może zażądać wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia o wartości minimalnej kwoty dopłaty przed Dniem Rozliczenia na podstawie aktualnej Wyceny transakcji, z zastrzeżeniem ust. 5.
- W przypadku transakcji zawartych w ramach przyznanego Klientowi przez Bank Limitu, Bank może zażądać ustanowienia lub wniesienia przez Klienta dodatkowego Zabezpieczenia o wartości minimalnej kwoty dopłaty również w trakcie trwania transakcji, dla wskazanych przez Bank transakcji:
 - o ile ekspozycja kredytowa lub rozliczeniowa Klienta przekracza aktualnie przyznany Klientowi Limit, lub
 - w sytuacji, gdy Bank nie odnowi Klientowi Limitu, przyznany Limit wygaśnie albo zostanie przez Bank zniesiony, z zastrzeżeniem ust. 5.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 2 i 3, Bank ustala wysokość kwoty Zabezpieczenia na dzień ustanowienia lub wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia zgodnie z obowiązującym Komunikatem, dla danego terminu pozostałego do dnia zapadalności transakcji, z uwzględnieniem Optymalnej kwoty zabezpieczenia.
- Minimalna kwota dopłaty, tj. wartość dodatkowego Zabezpieczenia (o ile jest liczbą dodatnią) stanowi różnicę między Optymalną kwotą zabezpieczenia oraz aktualną kwotą Zabezpieczenia, z uwzględnieniem odpowiednich zaokrągleń, o których mowa w ust. 6.
- Minimalna kwota dopłaty (wartość dodatkowego Zabezpieczenia) jest zaokrąglana w górę do kwoty:
 - 100 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia należy do przedziału (0, 1000 włącznie),
 - 500 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia należy do przedziału (1001, 10 000 włącznie),
 - 1000 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia należy do przedziału (10 001, 100 000 włącznie),
 - 10 000 jednostek waluty, w której ustanowione jest Zabezpieczenie transakcji – jeżeli kwota Zabezpieczenia jest większa od 100 000.

§ 40.

- W przypadku, o którym mowa w § 39 ust. 2 i 3, Klient zobowiązany jest do ustanowienia lub wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia w terminie podanym w Komunikacie.
- Klient składa w Banku w formie pisemnej, bądź przekazuje do Banku drogą elektroniczną zgodę na obciążenie rachunku bankowego Klienta w celu ustanowienia lub wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia w postaci Depozytu gwarancyjnego, chyba że Strony postanowią inaczej w Umowie. Brak ustanowienia dodatkowego Zabezpieczenia w wymaganej wysokości, w terminie określonym w ust. 1, stanowi Przypadek Naruszenia, o którym mowa w § 53.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 2, stosuje się postanowienia Rozdziału 14.
- Postanowienia § 29 stosuje się odpowiednio do zgłaszania zastrzeżeń do żądania przez Bank wobec Klienta wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia, przy czym zgłoszenie takich zastrzeżeń nie zwalnia Klienta z obowiązku wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia w wysokości i w terminie wskazanym w postanowieniach § 39 i § 40.

Rozdział 10. Tryb zwrotu Zabezpieczenia

§ 41.

- Kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, z zastrzeżeniem ust. 2, Bank przekazuje, po rozliczeniu Transakcji Pochodnej, na Rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki w celu utworzenia Depozytu gwarancyjnego – w dniu jej rozliczenia, z zastrzeżeniem ust. 3-8.
- Kwota należnych odsetek zostanie pomniejszona o zryczałtowany podatek dochodowy, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
- Z zastrzeżeniem ust. 8, w przypadku negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymienialnych Bank w dniu jej zamknięcia przekazuje na Rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki:
 - kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, z zastrzeżeniem ust. 2. - o ile Kwota Rozliczenia stanowi dochód dla Klienta,
 - kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, z zastrzeżeniem ust. 2., pomniejszoną o Kwotę Rozliczenia – o ile Kwota Rozliczenia nie stanowi dochodu dla Klienta.
- W przypadku negocjowanej terminowej transakcji wymiany walut wymienialnych, Kwota Rozliczenia, o której mowa w ust. 3 pkt 2), pozostaje na wyodrębnionym, nieoprocenowanym rachunku Banku do Dnia Rozliczenia transakcji terminowej.
- W przypadku rozliczenia w kilku dniach kwoty transakcji terminowej z opcją daty rozliczenia, Depozyt gwarancyjny podlega zwróceniu na Rachunek bankowy Klienta, w kwocie proporcjonalnej do kwoty rozliczanej w tym terminie.
- W przypadku częściowego zamknięcia, przyspieszonego lub odroczonego rozliczenia transakcji na wniosek Klienta, kwota Depozytu gwarancyjnego podlega rozliczeniu w kwocie proporcjonalnej do kwoty rozliczanej transakcji, po jej częściowym rozliczeniu.
- Rozliczenie depozytów, o których mowa w ust. 5 i 6, następuje z uwzględnieniem Wyceny pozostającej do rozliczenia kwoty transakcji, zgodnie ze sporządzaną przez Bank codzienną Wyceną Czynnych transakcji Klienta.
- W przypadku Przedterminowego rozliczenia transakcji Bank przekazuje na Rachunek bankowy Klienta, z którego pobrane były środki w celu utworzenia Depozytu gwarancyjnego – kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, o ile Kwota Rozliczenia stanowi dochód dla Klienta albo kwotę Depozytu gwarancyjnego wraz z naliczonymi odsetkami, pomniejszoną o Kwotę Rozliczenia, o ile Kwota Rozliczenia nie stanowi dochodu dla Klienta i na Rachunku Klienta brak jest środków do jej pobrania, z zastrzeżeniem ust. 2.

§ 42.

- Bank, na wniosek Klienta, może zwrócić część przyjętego Zabezpieczenia przed ustaloną w Warunkach transakcji datą jej rozliczenia zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 2, w przypadku gdy:
 - wartość Zabezpieczenia ustanowionego według stanu na Dzień Wyceny, pomniejszona o kwotę zobowiązań Klienta z tytułu rozliczenia Transakcji Pochodnych wymagalnych w Dniu Roboczym następującym po Dniu Wyceny, jest większa niż wartość Optymalnej kwoty zabezpieczenia, o której mowa w § 24, oraz
 - Zabezpieczenie (lub jego część) zostało ustanowione przez Klienta w formie Depozytu gwarancyjnego.
- W celu dokonania zwrotu części Zabezpieczenia Bank uznaje, w Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania wniosku Klienta, Rachunek bankowy Klienta kwotą różnicy pomiędzy:
 - wartością Zabezpieczenia ustanowionego przez Klienta według stanu na Dzień Wyceny pomniejszoną o kwotę zobowiązań Klienta z tytułu rozliczenia Transakcji Pochodnych wymagalnych w Dniu Roboczym następującym po Dniu Wyceny, oraz
 - wartością Zabezpieczenia wymaganego, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.

Rozdział 11. Obowiązek centralnego rozliczania

§ 43.

1. Przed zawarciem Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania wynikającemu z Regulacji EMIR, Klient zobowiązany jest telefonicznie zawiadomić Bank, że ta transakcja będzie podlegać obowiązkowi centralnego rozliczania.
2. Dla Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania, Strony ustalą zasady przekazania jej do centralnego rozliczenia, zgodnie z Rozporządzeniem EMIR.
3. Jeżeli w ciągu siedmiu Dni Roboczych od dnia zawarcia Transakcji Pochodnej podlegającej obowiązkowi centralnego rozliczania, transakcja ta nie zostanie przyjęta do centralnego rozliczenia przez odpowiedni podmiot rozliczający, zgodnie z Rozporządzeniem EMIR, Bank będzie uprawniony do dokonania przedterminowego rozliczenia tej transakcji.

Rozdział 12. Warunki rozliczenia transakcji

§ 44.

1. Klient zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku Klienta środków pieniężnych wystarczających do dokonania rozliczenia transakcji oraz do wykonania innych zobowiązań wobec Banku w dniu ich wymagalności, nie później niż w terminie podanym w Komunikacie.
2. Szczegółowe zasady rozliczenia Transakcji Skarbowej określa właściwy dla niej Regulamin Banku.

§ 45.

1. W przypadku transakcji terminowej z opcją daty rozliczenia Bank, po złożeniu przez Klienta dyspozycji rozliczenia całego nominalu transakcji terminowej albo jej transzy, sporządza potwierdzenie rozliczenia transakcji i przekazuje Klientowi najpóźniej do godziny 10:00 w następnym Dniu Roboczym po Dniu Rozliczenia.
2. Klient zobowiązany jest zweryfikować potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, zgodnie z zasadami określonymi w § 17 ust. 4.

§ 46.

1. W przypadku gdy w tym samym Dniu Rozliczenia Strony będą miały wobec siebie wzajemne wymagalne zobowiązania związane z rozliczeniem zawartych transakcji zapadających w tym dniu i wyrażone w tej samej walucie, transakcje wskazane przez Klienta w formie pisemnej lub innej, akceptowanej przez Strony, np. za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres, określony w Umowie, w terminie podanym w Komunikacie, z wyjątkiem transakcji wcześniej rozliczonych oraz transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych, mogą zostać rozliczone netto, na zasadach określonych w ust. 2-4.
2. Bank dokonuje zestawienia łącznej wartości zobowiązań pieniężnych Banku wobec Klienta wynikających z Umowy, wyrażonych w określonej walucie i płatnych w Dniu Rozliczenia z łączną wartością zobowiązań pieniężnych należnych od Klienta wyrażonych w tej samej walucie i płatnych w tym samym dniu.
3. Rozliczenie netto zobowiązań pieniężnych Stron ustalonych zgodnie z ust. 2 następuje przez potrącenie kwoty niższej z kwotą wyższą i zapłatę przez Stronę, która jest zobowiązana do zapłaty kwoty wyższej, różnicy pomiędzy kwotą wyższą a niższą.
4. Dokonanie rozliczenia netto w trybie, o którym mowa powyżej, ma skutki potrącenia w rozumieniu art. 498 Kodeksu cywilnego i powoduje umorzenie wzajemnych zobowiązań Banku i Klienta z tytułu zawartych transakcji objętych rozliczeniem netto do wysokości wierzytelności niższej, z chwilą uznania rachunku Strony uprawnionej kwotą różnicy, o której mowa w ust. 3.
5. W przypadkach, o których mowa w § 53 oraz w § 58 ust. 2, Bank dokona przedterminowego rozliczenia Czynnych transakcji oraz rozliczy je netto bez dyspozycji Klienta.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5, Bank uprawniony jest do zaspokojenia powstałej należności z Zabezpieczenia, o którym mowa w § 21.
7. Powstanie zobowiązania Klienta do zapłaty na rzecz Banku należności wynikającej z przedterminowego rozliczenia transakcji, o którym mowa w ust. 5, nie ogranicza uprawnień Banku do żądania odszkodowania na zasadach ogólnych określonych w przepisach Kodeksu cywilnego.

§ 47.

1. W przypadku braku środków do rozliczenia Transakcji Skarbowej, z wyłączeniem Lokaty inwestycyjnej, Lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową oraz Transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych, Bank podejmie próbę rozliczenia netto bez dyspozycji Klienta, po godzinie podanej w Komunikacie, wszystkich wzajemnie wymagalnych zobowiązań Stron w danym dniu wynikających z zawartych Transakcji Skarbowych.
2. W przypadku braku możliwości rozliczenia, o którym mowa w ust. 1, Bank dokona rozliczenia transakcji zgodnie z właściwym dla transakcji Regulaminem Banku.
3. Bank obliczy Kwotę Rozliczenia transakcji i obciąży albo uzna Rachunek Klienta Kwotą Rozliczenia w Dniu Zamknięcia transakcji.
4. Bank sporządza potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazuje je Klientowi najpóźniej do godziny 10:00 następnego Dnia Roboczego po Dniu Rozliczenia.

§ 48.

1. W przypadku braku środków na Rachunku Klienta wystarczających do rozliczenia Transakcji Pochodnej, Bank zaspokoi swoje roszczenia w Dniu Rozliczenia Transakcji Pochodnej z ustanowionego Zabezpieczenia, tj. Depozytu gwarancyjnego i naliczonych odsetek od tego depozytu, pomniejszonych o zryczałtowany podatek dochodowy.
2. Jeżeli waluta ustanowionego Zabezpieczenia jest inna niż waluta Kwoty Rozliczenia, w sytuacji o której mowa w ust. 1 stosuje się bieżące kursy walut, odpowiednio kupna albo sprzedaży, ogłoszone w Tabeli kursów Banku. Pozostałą po rozliczeniu Transakcji Pochodnej kwotę z ustanowionego Zabezpieczenia Bank, w dniu spełnienia wszystkich zobowiązań wynikających z Transakcji Pochodnych rozliczanych w tym dniu, przekazuje na Rachunek bankowy Klienta.
3. Jeżeli kwota ustanowionego Zabezpieczenia okaże się niewystarczająca na pokrycie Kwoty Rozliczenia Transakcji Pochodnej, Bank obciąży Rachunek Klienta różnicą pomiędzy Kwotą Rozliczenia a kwotą ustanowionego Zabezpieczenia, tj. Depozytu gwarancyjnego i naliczonych odsetek od tego depozytu, pomniejszonych o zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem § 49.

§ 49.

1. Jeśli na Rachunku Klienta brak jest środków niezbędnych do rozliczenia Transakcji Skarbowej, powstałe zadłużenie staje się zadłużeniem przeterminowanym.
2. Od zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1 – za każdy dzień liczony od dnia następnego (z uwzględnieniem tego dnia) po dniu powstania zadłużenia przeterminowanego do dnia całkowitej spłaty włącznie – Bank 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 Banku www.pkobp.pl.
3. W okresie obowiązywania Umowy, Bank jest uprawniony do zmiany sposobu ustalania stopy procentowej zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2, w przypadku zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących odsetek od zadłużenia przeterminowanego w sposób wynikający ze zmiany lub uchylecia tych przepisów.
4. Bank zalicza wpływy dokonywane na Rachunek Klienta na poczet wszelkich niespłaconych należności Bankowi wynikających z zawartej Transakcji Skarbowej i obciąża Rachunek Klienta bez osobnego wezwania, z pierwszych wpływów na ten rachunek, niezależnie od dyspozycji Klienta.
5. Należności Banku powstałe z tytułu Transakcji Skarbowej pokrywane będą w kolejności ustalonej przez Bank.
6. W przypadku powstania zadłużenia przeterminowanego, Bank 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.

7. Bank zastrzega sobie prawo podejmowania, oprócz czynności wskazanych w ust. 6, dodatkowych czynności, tj.:
 - 1) wysłanie wiadomości tekstowych na telefon komórkowy,
 - 2) przekazywanie zawiadomień drogą elektroniczną,
 - 3) przeprowadzanie rozmów telefonicznych,
 - 4) przeprowadzanie wizyt.
8. W przypadku wykonywania czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, Bank ma prawo obciążyć Klienta dwukrotnie – opłatą za wysyłanie przesyłek listowych (niezależnie od liczby adresatów pobrana zostanie jedna opłata za pierwszą wysyłkę przesyłek listowych oraz jedna opłata za drugą wysyłkę przesyłek listowych),
9. Bank może wykonywać czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, w odstępach czasowych umożliwiającym dokonanie przez Klienta niezwłocznej wpłaty środków pieniężnych na poczet spłaty zadłużenia przeterminowanego.
10. Spłata zadłużenia przeterminowanego spowoduje, że kolejne czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, nie będą wykonywane.
11. W przypadku, gdy po spłacie zadłużenia, o którym mowa w ust. 10, powstaną nowe zadłużenie przeterminowane, Bank może ponowić czynności, o których mowa w ust. 6 i 7, i ma prawo ponownie obciążyć Klienta opłatami, o których mowa w ust. 8, za ich wykonanie.
12. Za czynności wymienione w ust. 6 i 7 Bank pobiera opłatę według stawek określonych w Taryfie.
13. Bank może przekazywać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu Umowy:
 - 1) bankom,
 - 2) instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów,
 - 3) instytucjom będącym podmiotami zależnymi od banków – bezpośrednio lub za pośrednictwem instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy - Prawo bankowe, lub
 - 4) biurom informacji gospodarczej – za pośrednictwem instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, na warunkach określonych w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
14. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Bank do przekazania danych Klienta:
 - 1) do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
 - 2) biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonych, gdy spełnione zostaną łącznie warunki określone w art. 14 ust. 1 tej ustawy.
15. Bank może przenieść wszelkie wierzytelności oraz prawa i obowiązki z tytułu Umowy na osobę trzecią. Przeniesienie, o którym mowa w poprzednim zdaniu wymaga pisemnej zgody Klienta będącego Konsumentem lub Przedsiębiorcą-konsumentem.

Rozdział 13. Zasady zamknięcia i Przedterminowego rozliczenia transakcji na wniosek Klienta

§ 50.

1. W dowolnym Dniu Roboczym i przed ustalonym w Warunkach transakcji Dniem Rozliczenia, Klient ma prawo do zamknięcia i przedterminowego rozliczenia transakcji albo jej części, z wyłączeniem Transakcji na rynku dłużnych papierów wartościowych oraz Negocjowanej natychmiastowej transakcji wymiany walut wymiennalnych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 oraz § 12 ust. 5.
2. Klient ma prawo do zamknięcia i przedterminowego rozliczenia Transakcji Opcyjnych:
 - 1) przed dniem wygaśnięcia Opcji walutowych z wyłączeniem opcji barierowych, w których została osiągnięta bariera dezaktywująca oraz amerykańskich opcji binarnych, dla których został spełniony warunek aktywacji (One Touch) lub które wygasły z powodu osiągnięcia kursu realizacji (No Touch),
 - 2) przed dniem zakończenia transakcji w przypadku Opcji na stopę procentową oraz Opcji towarowej.
3. Możliwość częściowego zamknięcia nie dotyczy Terminowych transakcji stopy procentowej FRA, Lokaty inwestycyjnej, Lokaty dwuwalutowej z inwestycją w opcję walutową oraz transakcji Opcji towarowej.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Klient telefonicznie uzgadnia z Dealerem Dzień Rozliczenia oraz zakres rozliczenia.

§ 51.

1. Bank sporządza potwierdzenie zamknięcia transakcji i przekazuje Klientowi nie później niż do godziny 10:00 następnego Dnia Roboczego po Dniu Zamknięcia transakcji.
2. Klient zobowiązany jest zweryfikować otrzymane potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 – zgodnie z zasadami określonymi w § 17 ust. 4.

§ 52.

1. W Dniu Rozliczenia Bank uznaje lub obciąża Rachunek Klienta Kwotą Rozliczenia zgodnie z warunkami, o których mowa w § 50 ust. 4.
2. W przypadku zamknięcia transakcji wszystkie należności i zobowiązania Stron z tytułu zawartej transakcji podlegają wzajemnemu zaspokojeniu z chwilą jej rozliczenia.
3. W przypadku braku środków na Rachunku Klienta, wystarczających do rozliczenia zamkniętej transakcji, zastosowanie mają postanowienia § 48-§ 49.

Rozdział 14. Przypadki Naruszenia i Przedterminowe rozliczenie transakcji przez Bank

§ 53.

1. Następujące zdarzenia będą stanowiły Przypadek Naruszenia:
 - 1) niewykonanie lub nienależyte wykonanie przez Klienta Umowy polegające na:
 - a) niedostarczeniu odpisu aktu notarialnego zawierającego Oświadczenie, o którym mowa w § 32, lub
 - b) niezapewnieniu środków pieniężnych na Rachunku Klienta w celu rozliczenia zawartej transakcji, lub
 - c) niestanowieniu przez Klienta Zabezpieczenia transakcji, w szczególności w sytuacji zniesienia lub przekroczenia Limitu przyznanego Klientowi przez Bank,
 - 2) złożenie przez Klienta fałszywych lub poświadczających nieprawdę dokumentów lub oświadczeń, w tym Ankiety skarbowej, mających istotny wpływ na zawieranie transakcji z tym Klientem,
 - 3) niewykonanie w terminie zobowiązań Klienta nie będącego Konsumentem:
 - a) wobec Banku z tytułu Umowy, umowy rachunku lub wobec Banku lub jednostek zależnych od Banku w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (z późn. zm.), zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L.176.1, z późn. zm.) z tytułu umów o kredyt, umów pożyczki lub innych umów o podobnym charakterze, w stopniu uzasadniającym wypowiedzenie tych umów na warunkach w nich przewidzianych, niezależnie od tego czy Bank lub jednostka zależna skorzysta z przysługującego mu prawa, bez względu na wartość,
 - b) wobec podmiotów innych niż Bank, jeśli kwota należności przekracza 10 000 PLN,
 - 4) powstanie w bilansie Klienta straty w wysokości zobowiązującej zarząd do niezwłocznego zwołania, zgodnie z kodeksem spółek handlowych, zgromadzenia wspólników w celu powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki,
 - 5) zaistnienie okoliczności uzasadniających ryzyko postawienia Klienta w stan upadłości;
 - 6) zaistnienie okoliczności uzasadniających likwidację lub rozwiązanie spółki Klienta,
 - 7) otwarcie likwidacji Klienta lub jego rozwiązanie bez przeprowadzania likwidacji z woli zgromadzenia wspólników spółki,
 - 8) zawarcie ugody z wierzycielami lub na korzyść wierzycieli Klienta innych niż Bank,
 - 9) połączenie, podział, przejęcie przedsiębiorstwa Klienta lub nabycie przez inny podmiot podstawowych aktywów Klienta, jeżeli w wyniku takiego zdarzenia zobowiązania z tytułu Umowy lub którejkolwiek transakcji nie zostaną uznane lub solidarnie przejęte przez wszystkie podmioty powstałe w wyniku połączenia, podziału lub przejęcia,

- 10) oddalenie wniosku o ogłoszenie upadłości z powodów, o których mowa w art. 13 ustawy - Prawo upadłościowe,
- 11) zatwierdzenie układu pomiędzy Klientem a jego wierzycielami w postępowaniu w sprawie zatwierdzenia układu,
- 12) zatwierdzenie układu w postępowaniu restrukturyzacyjnym, sanacyjnym lub upadłościowym pomiędzy Klientem a jego wierzycielami,
- 13) wydanie przez uprawniony do tego organ nadzorczy decyzji o zawieszeniu działalności Klienta lub też ograniczeniu jego działalności, powodującej, że Klient nie będzie uprawniony do zawierania transakcji na podstawie Umowy,
- 14) niedostarczenie przez Klienta, w określonym przez Bank terminie, informacji wymaganych przez Bank w celu określenia zdolności Klienta do realizacji zobowiązań wynikających z transakcji, w postaci informacji i sprawozdań finansowych, o których mowa w § 30 ust. 4,
- 15) wystąpienie w ocenie Banku, utraty bieżącej lub perspektywicznej zdolności Klienta do obsługi zobowiązań wynikających z zawartych transakcji, w szczególności w związku ze zmianami na rynku finansowym, sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (nie dotyczy Konsumentów),
- 16) zajęcie przez organ egzekucyjny wierzytelności z jednego lub kilku Rachunków bankowych Klienta nie będącego Konsumentem w Banku,
- 17) wystąpienie zdarzenia faktycznego lub prawnego, powodującego utratę lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia:
 - a) nieważność czynności prawnych mających na celu ustanowienie Zabezpieczenia lub ujawnienie się wad prawnych w stosunku do przedmiotów Zabezpieczenia,
 - b) zajęcie przez organ egzekucyjny przedmiotów Zabezpieczenia,
 - c) utrata lub zmniejszenie wartości Zabezpieczenia,
- 18) zawarcie transakcji nie stanowiącej zabezpieczenia ryzyka finansowego lub utrata zabezpieczającego charakteru pierwotnie zawartej transakcji, która została zawarta w celu zabezpieczenia ryzyka finansowego, w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą,
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Banku o Przypadkach Naruszenia określonych w ust. 1 pkt 4), 5), 7)-13) i 17).
3. W przypadku powzięcia wiadomości o wystąpieniu któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia, Bank niezwłocznie zawiadamia Klienta o tym fakcie telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie.
4. W przypadku gdy w terminie dwóch Dni Roboczych od daty doręczenia zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3, w dalszym ciągu występuje Przypadek Naruszenia, Bank może dokonać zamknięcia i przedterminowego rozliczenia niektórych lub wszystkich transakcji zawartych z Klientem oraz rozwiązać Umowę.
5. W przypadku powzięcia wiadomości o wystąpieniu któregośkolwiek z Przypadków Naruszenia, Bank może zablokować Klientowi możliwość zawierania transakcji na platformie iPKO dealer, o czym niezwłocznie, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym poinformuje Klienta telefonicznie lub pocztą elektroniczną lub pisemnie, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku zablokowania możliwości zawierania transakcji na platformie iPKO dealer, Klient w dalszym ciągu ma możliwość zawierania transakcji telefonicznie.

§ 54.

1. W celu dokonania zamknięcia i Przedterminowego rozliczenia transakcji, nie wcześniej niż w trzecim Dniu Roboczym po przekazaniu (doręczeniu) zawiadomienia, o którym mowa w § 53 ust. 3, Bank oblicza kwotę rozliczenia transakcji lub całej strategii, której dana transakcja jest częścią.
2. Kwota Rozliczenia odpowiada bieżącej wartości transakcji bądź całej strategii, której dana transakcja jest częścią.
3. W terminie do pięciu Dni Roboczych od dokonania Przedterminowego rozliczenia transakcji, Bank przesyła Klientowi kalkulację kwoty przedterminowego rozliczenia.
4. W terminie pięciu Dni Roboczych od otrzymania stosownego wniosku Klienta, Bank przesyła Klientowi szczegółowe wyjaśnienia dotyczące sposobu dokonania przedterminowego rozliczenia wszystkich lub poszczególnych transakcji.

§ 55.

1. Jeżeli Kwoty Rozliczenia transakcji wyrażone są w różnych walutach, dla celów rozliczenia transakcji, zostaną przeliczone na PLN po kursie z bieżącej Tabeli kursów Banku według obowiązujących zasad - w przypadku:
 - 1) zobowiązań Banku - stosuje się kurs kupna danej waluty,
 - 2) wierzytelności Banku - stosuje się kurs sprzedaży danej waluty.
2. W przypadku zamknięcia niektórych bądź wszystkich transakcji zawartych z Klientem Kwota Rozliczenia podlegać będzie kompensacji z Kwotami Rozliczenia transakcji, które zostały już zakończone przed dniem zamknięcia, ale nie zostały jeszcze rozliczone.
3. W przypadku gdy Kwota Rozliczenia jest należna Klientowi, Bank uznaje Kwotą Rozliczenia Rachunek Klienta.
4. W przypadku gdy Kwota Rozliczenia jest należna Bankowi, Bank obciąża Kwotą Rozliczenia Rachunek Klienta.
5. W przypadku braku środków na Rachunku Klienta Bank zaspokaja swoje roszczenia w trybie, o którym mowa w § 48-§ 49.

§ 56.

Przedterminowe rozliczenie wszystkich transakcji, dokonane wskutek naruszeń, o których mowa w Rozdziale 14, skutkuje rozwiązaniem Umowy z chwilą dokonania obciążenia lub uznania Rachunku Klienta.

Rozdział 15. Rozwiązanie Umowy

§ 57.

1. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę w drodze wypowiedzenia, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 1 - 4 oraz § 68 ust. 3.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w części dotyczącej poszczególnych usług, w tym transakcji objętych Umową jedynie w przypadku:
 - 1) wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53,
 - 2) braku możliwości świadczenia usług objętych Umową na dotychczasowych zasadach w wyniku istotnej zmiany warunków rynkowych, zaprzestania świadczenia usług telekomunikacyjnych, informatycznych, płatniczych, rozliczeniowych niezbędnych do realizacji usług objętych Umową przez ich dostawców, wycofania z eksploatacji aplikacji informatycznych niezbędnych do realizacji usług objętych Umową lub z innych przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie tych usług zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
 - 3) dostosowania usług do zmian w systemach informatycznych Banku wpływających na zmianę zakresu i zasady świadczenia przez Bank poszczególnych usług, w tym w zakresie Negocjowanych natychmiastowych transakcji wymiany walut wymiennalnych, objętych Umową oraz umożliwiających świadczenie i korzystanie przez Klienta z tych usług wprowadzonych na warunkach nie mniej korzystnych w ramach odrębnego stosunku prawnego wiążącego Klienta z Bankiem.
3. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub w zakresie poszczególnych transakcji objętych Umową, w przypadku upływu 12 miesięcy od rozliczenia odpowiednio ostatniej Czynnej transakcji lub ostatniej Czynnej transakcji, której wypowiedzenie dotyczy.
4. W przypadku umów zawartych z Klientami niebędącymi Konsumentami, Bank może wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z naruszeń, o których mowa w § 53.
5. Zamknięcie wszystkich rachunków bankowych prowadzonych dla Klienta w Banku skutkuje rozwiązaniem Umowy w trybie natychmiastowym, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Wypowiedzenie umowy rachunku bankowego Klienta będącego Konsumentem, powoduje jednoczesne wypowiedzenie Umowy, przy czym rozwiązanie Umowy następuje z upływem okresu wypowiedzenia określonego w ust. 1 i nie może nastąpić później niż rozwiązanie umowy rachunku bankowego.
7. Umowa wygasa w przypadku otrzymania przez Bank wiarygodnej, pisemnej informacji o śmierci Klienta (będącego Konsumentem), w szczególności w przypadku okazania aktu zgonu Klienta. W takim przypadku wszystkie Transakcje Skarbowe, za wyjątkiem transakcji Lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową oraz Lokat inwestycyjnych, podlegają Przedterminowemu rozliczeniu poprzez wyliczenie Kwoty Rozliczenia. Postanowienia § 54 i § 55 stosuje się odpowiednio.

§ 58.

1. W przypadku złożenia oświadczenia woli o rozwiązaniu Umowy przez którąkolwiek ze Stron, Bank, niezależnie od uprawnień przysługujących stosownie do treści § 12 ust. 3 i ust. 4, nie zawiera transakcji w bieżącym okresie wypowiedzenia Umowy, o ile rozliczenie transakcji nastąpiłoby po dniu rozwiązania Umowy.
2. W przypadku rozwiązania Umowy Bank dokona zamknięcia i rozliczenia transakcji zawartych w ramach Umowy w dniu rozwiązania Umowy z uwzględnieniem okresu wypowiedzenia liczonego od dnia skutecznego doręczenia wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 57 ust. 1.

Rozdział 16. Tryb wnoszenia i rozpatrywania reklamacji w Banku

§ 59.

1. Klient może złożyć do Banku reklamację dotyczącą produktów lub usług świadczonych przez Bank lub usług bankowych:
 - 1) na piśmie – osobiście w oddziale lub agencji Banku, przesyłką pocztową, albo na adres do doręczeń elektronicznych, po jego utworzeniu i wpisaniu do bazy adresów elektronicznych, zgodnie z ustawą o doręczeniach elektronicznych,
 - 2) elektronicznie – w serwisie internetowym Bankowości elektronicznej,
 - 3) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Klient może składać reklamacje, podane są na stronie www.pkobp.pl. Można je również uzyskać w oddziałach i agencjach Banku.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Klienta (w przypadku osoby fizycznej – imię, nazwisko, PESEL, a w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – nazwę oraz REGON lub NIP), aktualne dane adresowe, oraz – w miarę możliwości – numer rachunku bankowego Klienta, a także treść zastrzeżenia dotyczącego produktów lub usług świadczonych przez Bank.
4. Bank może zwrócić się do Klienta z prośbą o dostarczenie dodatkowych informacji lub dokumentów, jeżeli ich uzyskanie będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez Bank.
6. Na żądanie Klienta, Bank potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. Bank rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Bank poinformuje Klienta o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Klienta - osoby fizycznej, a dla pozostałych Klientów termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. Do zachowania przez Bank terminów określonych w ust. 7 wystarczy wysyłanie przez Bank odpowiedzi przed ich upływem.
9. Po rozpatrzeniu reklamacji Klient zostanie poinformowany o jej wyniku na piśmie albo, na wniosek Klienta, za pomocą poczty elektronicznej.
10. Klient ma prawo do pozasądowego rozstrzygania ewentualnych sporów z Bankiem wynikających z zawartej Umowy. Podmiotami właściwymi do rozstrzygania sporów są:
 - 1) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, działający zgodnie z regulaminem dostępnym na stronie www.zbp.pl, w przypadku Klienta będącego Konsumentem,
 - 2) Rzecznik Finansowy, do którego można zwrócić się w trybie wskazanym na stronie www.rf.gov.pl, po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego w przypadku Klienta, który jest osobą fizyczną,
11. Klient będący konsumentem ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem Internetu lub innego kanału elektronicznego, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.
12. Klient będący konsumentem ma również możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumenta.
13. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Klientowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
14. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.
15. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez Bank z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

§ 60.

1. Niezależnie od postanowień §59, zgodnie z wymogami wynikającymi z Regulacji EMIR, w odniesieniu do zastrzeżeń wnoszonych na podstawie § 17 ust. 5, § 29, § 37 ust. 1, § 38 ust. 3 oraz § 40 ust. 4, Bank dołoży wszelkiej staranności, aby udzielić odpowiedzi lub wyjaśnień Klientowi telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie pięciu Dni Roboczych od dnia otrzymania zastrzeżeń. Bank zastrzega sobie prawo wydłużenia tego terminu biorąc pod uwagę poziom złożoności zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta, wskazując nowy termin na udzielenie odpowiedzi lub wyjaśnień.
2. W przypadku uwzględnienia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, niezwłocznie po udzieleniu odpowiedzi lub wyjaśnień, o których mowa w ust. 1, Bank przekaże Klientowi poprawioną wersję, w zależności od przypadku, potwierdzenia Transakcji Pochodnej, raportu z informacją o zawartych transakcjach, informacji na temat wysokości Depozytu gwarancyjnego, informacji na temat Zabezpieczeń lub żądania przez Bank wobec Klienta wniesienia dodatkowego Zabezpieczenia.
3. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeżeń zgłoszonych przez Klienta, Klient ma prawo złożyć do Banku pisemną skargę. Brak zgłoszenia skargi w terminie pięciu Dni Roboczych od otrzymania przez Klienta odpowiedzi lub wyjaśnień Banku, o których mowa w ust. 2, uznaje się za akceptację przez Klienta odpowiedzi lub wyjaśnień przekazanych mu przez Bank.
4. Na skargę, o której mowa w ust. 3, Bank odpowie nie później niż w terminie miesiąca od dnia jej otrzymania.
5. W przypadkach szczególnie skomplikowanych Bank zastrzega sobie prawo do wydłużenia terminu, o którym mowa w ust. 4, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.
6. Bank rejestruje dane dotyczące wszystkich sporów wynikłych w związku ze zgłoszeniem przez Klienta zastrzeżeń, o których mowa w ust. 1, a w szczególności informacje dotyczące czasu, przez jaki spór pozostaje nierozstrzygnięty, dane Klienta będącego stroną sporu i wysokość spornej kwoty.
7. W braku odmiennych uzgodnień pomiędzy Bankiem a Klientem oraz z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa i ostatecznych lub prawomocnych decyzji lub orzeczeń właściwych sądów lub innych organów, istnienie pomiędzy Bankiem a Klientem sporu, o którym mowa w ust. 6, pozostaje bez wpływu na zakres praw i obowiązków stron z tytułu zawartych Transakcji Pochodnych, w tym w szczególności nie wpływa na ważność zawartych Transakcji Pochodnych.
8. Organem nadzoru, właściwym w sprawach ochrony Klienta, jest Komisja Nadzoru Finansowego.
9. Postanowień niniejszego paragrafu nie stosuje się do reklamacji składanych przez Konsumentów.
10. Bank zgłasza do Komisji Nadzoru Finansowego wszelkie spory z Klientami, których kwota lub wartość przewyższa 15 mln EUR i które pozostają nierozstrzygnięte przez co najmniej piętnaście Dni Roboczych.

Rozdział 17. Porady ogólne

§ 61.

1. Bank, na podstawie Umowy, może udzielić Klientowi Porady ogólnej w zakresie instrumentów finansowych wskazanych w Umowie, dotyczącej w szczególności:
 - 1) informacji o transakcjach w tym o korzyściach i ryzykach związanych z ich zawieraniem,
 - 2) historycznych wyników na tych instrumentach,
 - 3) warunków i celu zawarcia takich transakcji,
 - 4) porównania Instrumentów finansowych,

- 5) wyników symulacji zmiany wyceny danego instrumentu,
- 6) przekazywania Klientom raportów i analiz rynkowych lub innego rodzaju informacji dotyczących sytuacji rynkowej przygotowanych przez Bank.

§ 62.

1. Bank przygotowuje Porady ogólne z wykorzystaniem analiz, opracowań, raportów analitycznych i innych dokumentów udostępnionych przez podmioty działające w ramach Grupy PKO Banku Polskiego oraz innych informacji ogólnie dostępnych, w tym również z wykorzystaniem dokumentów opublikowanych przez Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów Rzeczypospolitej Polskiej, Komisję Europejską, banki centralne państw członkowskich Unii Europejskiej, inne międzynarodowe instytucje finansowe i organizacje o charakterze publicznym oraz innych dostępnych dokumentów.
2. Bank przygotowując Poradę ogólną opiera się na oświadczeniach Klienta i przyjmuje, że są one prawdziwe, rzetelne i aktualne, o ile nie przeczą temu obiektywne okoliczności, o których Bank ma wiedzę podczas przygotowywania Porady ogólnej.
3. Bank przygotowuje Poradę ogólną przy użyciu systemów informatycznych i innych narzędzi, do których posiada tytuł prawny.
4. Porady ogólne, o których mowa w § 61 ust. 1 mogą być udzielane przez uprawnionego pracownika pisemnie, ustnie (w tym telefonicznie) lub elektronicznie.

§ 63.

1. Porada ogólna nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego oraz sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych ani innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji na Instrumentach finansowych.
2. Udzielając porady o charakterze ogólnym, Bank nie świadczy czynności doradztwa prawnego ani podatkowego.
3. Klient podejmuje samodzielnie decyzję o dokonaniu lub powstrzymaniu się od dokonania transakcji i nie jest zobowiązany do zachowań określonych w Poradzie ogólnej.

Rozdział 18. Postanowienia końcowe

§ 64.

Bank zobowiązany jest do naprawienia szkody wynikłej z niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy, na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 65.

Dla potrzeb związanych z wypełnieniem obowiązków wynikających z Rozporządzenia EMIR oraz Regulacji MIFID Bankowi przysługuje prawo przekazania danych dotyczących Klienta (w tym danych dotyczących Transakcji Pochodnych zawartych przez Bank z Klientem oraz sporów dotyczących lub związanych z takimi transakcjami) do ESMA, Repozytoriów transakcji lub Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 66.

O ile postanowienia Umowy nie stanowią inaczej, wszelka korespondencja do Klienta będzie doręczona na ostatnie wskazane przez Klienta dane teled adresowe pocztą elektroniczną lub listem.

§ 67.

1. Bank nie pobiera prowizji, ani opłat bankowych z tytułu wykonywania czynności związanych z obsługą Transakcji Skarbowych.
2. Bank ma prawo wprowadzić opłaty i prowizje w zakresie wykonywania czynności związanych z obsługą Transakcji Skarbowych. W przypadku wprowadzenia opłat lub prowizji, opisanych w zdaniu poprzednim, Bank określi je w obowiązującej Taryfie oraz wskaże sposób i tryb ich pobierania, z uwzględnieniem ust. 3-8 poniżej. Wprowadzone przez Bank opłaty lub prowizje, określone w obowiązującej Taryfie, będą stosowane jedynie po uprzednim powiadomieniu Klienta.
3. W okresie obowiązywania Umowy Bank ma prawo dokonać zmiany tytułu oraz stawki danej opłaty albo prowizji określonej w Taryfie, zmiany warunków jej pobierania, jak również wprowadzenia przez Bank nowych opłat lub prowizji, w przypadku zaistnienia jednej z niżej wymienionych okoliczności:
 - 1) zmiany rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych (porównanie danego miesiąca roku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego lub porównanie wskaźników średniorocznych), publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,50 p.p.; w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany,
 - 2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji, rozliczeń międzybankowych i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, które mają wpływ na wysokość opłat lub prowizji, o co najmniej 1%,
 - 3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku (porównanie danego miesiąca roku do analogicznego miesiąca roku poprzedniego lub porównanie wskaźników średniorocznych), publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1,50%,
 - 4) udostępnienia Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji, dotyczących udostępnianych usług,
 - 5) wprowadzenia, zmiany lub uchylecia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Taryfy,
 - 6) konieczności dostosowania postanowień Taryfy do postanowień innych wzorców umownych Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, niewpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania,
4. Zmiany wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 3 pkt 1)-3), stanowią podstawę podwyższenia lub obniżenia stawek prowizji lub opłat zgodnie z kierunkiem zmian tych wskaźników lub kosztów, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki opłat lub prowizji, z zastrzeżeniem ust. 5. Zmiany, o których mowa w zdaniu pierwszym, w odniesieniu do danej opłaty lub prowizji, będą dokonywane nie częściej niż raz na rok.
5. W przypadku pierwszego podwyższenia opłaty lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:
 - 1) 0 zł - opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 50 zł, albo
 - 2) 0% - prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.
6. Zmiany, o których mowa w ust. 3, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będącej przesłanką zmiany.
7. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 3, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrej praktyki bankowej oraz dobrymi obyczajami.
8. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 3 Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian Taryfy, polegających na obniżeniu opłat lub prowizji, zmianie warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania, a także w przypadku konieczności sprostowania przez Bank błędów pisarskich lub wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Klienta.
9. Do trybu zmiany Taryfy stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Ogólnych warunków.
10. W związku z zawieraniem transakcji na Instrumentach Finansowych lub w związku z wykonywaniem czynności bankowych w odniesieniu do Lokat inwestycyjnych, Bank może naliczyć koszt transakcyjny, który jest uwzględniony w cenie kwotowanego produktu oraz przedstawiony Klientowi w trakcie zawarcia transakcji oraz na Potwierdzeniu transakcji. Dodatkowo, maksymalne poziomy marż stosowane w Banku, w zależności od rodzaju transakcji, wskazane są w Broszurze Informacyjnej oraz Informacji o kosztach, przekazywanych Klientowi przed zawarciem Umowy oraz dostępnych na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/>.

11. Na koszt transakcyjny stanowiący marżę Banku, o którym mowa w ust. 10, wpływają obok kosztów związanych z zawarciem transakcji czynniki charakterystyczne dla danego typu transakcji, w szczególności: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe Klienta, koszt pozyskania kapitału przez Bank, płynność danego instrumentu, nominal transakcji, okres trwania transakcji.

§ 68.

1. Bank może dokonać zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku w czasie obowiązywania Umowy w przypadku:
 - 1) wprowadzenia nowych lub uchylenia bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających bezpośredni wpływ na zmianę Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku;
 - 2) rozszerzenia funkcjonalności usług lub wprowadzenie nowych usług jeżeli będzie nieodpłatne dla Klienta, a w przypadku odpłatności, jeżeli skorzystanie z nich będzie dobrowolne dla Klienta;
 - 3) zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług albo zmiany zasad korzystania z usług – z zastrzeżeniem, że w przypadku Konsumentów taka zmiana będzie miała zastosowanie wyłącznie, o ile nie będzie powodowała zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Klienta;
 - 4) zmiany lub ograniczenia funkcjonalności usług związanych ze zmianami technologicznym, wynikającymi z: rozwoju lub ergonomii aplikacji Banku albo przyczyn zewnętrznych, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności – w zakresie, w jakim te zmiany mają wpływ na zmianę Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku;
 - 5) wydania orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej, odnoszących się do Banku, wpływających bezpośrednio na postanowienia Umowy, w zakresie odzwierciedlającym wydane orzeczenia sądów albo decyzje, rekomendacje lub zalecenia Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów administracji publicznej;
 - 6) konieczności sprostowania przez Bank błędów pisarskich lub wprowadzenia innych zmian porządkowych, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Klienta.
2. Bank zobowiązany jest, nie później niż na 14 dni przed proponowanym dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w ust. 1, poinformować Klienta o tej zmianie wraz z podaniem informacji o podstawie prawnej tej zmiany i jej okolicznościach faktycznych, możliwości i terminie złożenia w formie pisemnej przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
3. Zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku będą przekazywane Klientowi zgodnie z postanowieniami § 66. Klient niewyrażający zgody na proponowaną zmianę Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, przed wejściem w życie tych zmian, ma możliwość rozwiązać Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia, o którym mowa w § 57 ust. 1.
4. Transakcje Skarbowe, zawarte przed dniem wejścia w życie zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, są wykonywane na warunkach określonych w aktualnej i obowiązującej Stronie wersji Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku, z uwzględnieniem ust. 3.
5. Niewypowiedzenie przez Klienta Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 3, oznacza, że Klient przyjął zmiany Ogólnych warunków lub Regulaminów Banku z dniem ich wejścia w życie.