



Bank Polski

REGULAMIN LOKATY INWESTYCYJNEJ W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ

Rozdział 1. Postanowienia Ogólne

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin lokaty inwestycyjnej, zwany dalej „Regulaminem”, określa prawa i obowiązki Stron oraz zasady zawierania i rozliczania transakcji lokat inwestycyjnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej, zwanej dalej „Bankiem”.
2. Wszystkie określenia, o ile nie zostały zdefiniowane odrębnie w niniejszym Regulaminie, przyjmują znaczenie nadane im w Regulaminie „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.

§ 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **aktywo bazowe** - aktywo uzgodnione w warunkach transakcji, od którego zmian wartości uzależniona jest wysokość oprocentowania lokaty inwestycyjnej, określone w wykazie aktywów oraz strategii inwestycyjnych,
- 2) **kwota lokaty inwestycyjnej** - kwotę, którą Klient stawia do dyspozycji Banku na rachunku wskazanym w chwili zawarcia lokaty inwestycyjnej,
- 3) **lokata inwestycyjna** - produkt depozytowy, będący lokatą o charakterze inwestycji na rynkach finansowych, w którym wysokość odsetek uzależniona jest od zmiany wartości aktywa bazowego,
- 4) **odsetki** - odsetki obliczone zgodnie ze wzorem obliczania odsetek,
- 5) **okres lokaty inwestycyjnej** - okres od dnia zawarcia transakcji lokaty inwestycyjnej (włącznie) do dnia zakończenia transakcji (włącznie),
- 6) **opłata likwidacyjna** - opłatę za wcześniejsze wycofanie środków z lokaty inwestycyjnej, wskazaną w potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestycyjnej,
- 7) **wzór obliczania odsetek** - uzgodnioną w warunkach transakcji formułę, na podstawie której obliczane są odsetki,
- 8) **wykaz aktywów oraz strategii inwestycyjnych** - wykaz aktywów bazowych oraz strategii inwestycyjnych dla lokat inwestycyjnych w Banku dostarczany Klientowi wraz z Regulaminem, wraz z późniejszymi zmianami, o których Bank powiadomi Klienta.

§ 3.

1. Bank określa w wykazie aktywów oraz strategii inwestycyjnych kwoty minimalne, aktywa bazowe oraz waluty, dla których otwiera lokaty inwestycyjne.
2. Lokaty inwestycyjne mogą być otwierane na dowolny okres umowny od 14 dni roboczych do 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia lokaty inwestycyjnej, i nie podlegają odnowieniu.
3. Warunkiem otwarcia lokaty jest posiadanie przez Klienta:
 - 1) rachunków bankowych prowadzonych w walucie oryginalnej lokaty i w walucie zamiany lokaty,
 - 2) środków pieniężnych na rachunku bankowym prowadzonym w walucie oryginalnej lokaty, w chwili zawarcia transakcji lokaty.

Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji lokaty inwestycyjnej

§ 4.

1. Strony ustalają telefonicznie warunki lokaty inwestycyjnej i są zobowiązane do uzgodnienia warunków transakcji w taki sposób, aby jednoznacznie określone zostały, w szczególności:
 - 1) waluta lokaty inwestycyjnej,
 - 2) kwota lokaty inwestycyjnej w uzgodnionej walucie,
 - 3) data zakończenia lokaty inwestycyjnej,
 - 4) aktywo bazowe,
 - 5) wysokość opłaty likwidacyjnej,
 - 6) wzór obliczania odsetek,
 - 7) numer rachunku Klienta do rozliczenia transakcji lokaty inwestycyjnej.
2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt. 7, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wskazał w Umowie rachunki do rozliczenia lokaty inwestycyjnej.
3. Przyjęcie przez Strony warunków lokaty inwestycyjnej ustalonych telefonicznie, zgodnie z ust. 1, stanowi zawarcie lokaty inwestycyjnej oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez Bank z jego rachunku bankowego środków pieniężnych w celu otwarcia lokaty. Zgoda nie może być odwołana.

Rozdział 3 Warunki rozliczania transakcji lokaty inwestycyjnej

§ 5.

1. W dniu zakończenia lokaty inwestycyjnej Bank przekazuje na rachunek bankowy Klienta, kwotę lokaty inwestycyjnej wraz z odsetkami, z zastrzeżeniem postanowień ust.2-4.
2. Wysokość odsetek jest obliczana zgodnie ze wzorem obliczania odsetek.
3. Od odsetek, o których mowa w ust. 1, wypłacanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą w przypadku braku otwartego rachunku bieżącego prowadzonego w Banku w związku z działalnością gospodarczą, z którego zasilany byłby rachunek lokaty oraz osobom prawnym - nierezydentom, Bank nalicza i odprowadza należny zryczałtowany podatek dochodowy na zasadach określonych w przepisach prawa obowiązujących w dniu ich wypłaty.

4. Transakcja gwarantuje zwrot 100% wpłaconego kapitału pod warunkiem utrzymania środków na lokacie inwestycyjnej do końca uzgodnionego przez Strony okresu lokaty inwestycyjnej.

Rozdział 4. Przedterminowe wycofanie lokaty inwestycyjnej

§ 6.

1. Nie później niż trzy dni robocze przed dniem zakończenia lokaty inwestycyjnej Klient ma prawo złożyć dyspozycję wycofania lokaty inwestycyjnej.
2. Dyspozycja wycofania lokaty inwestycyjnej może być złożona telefonicznie bądź po uprzednim podpisaniu dyspozycji wycofania lokaty inwestycyjnej i jej zeskanowaniu, dyspozycja może zostać przesłana na wskazany w Umowie numer faksu lub adres poczty elektronicznej. Dyspozycja może zostać również złożona w inny sposób uzgodniony przez Klienta z Bankiem.
3. W przypadku wycofania zawartej lokaty inwestycyjnej przed terminem jej zakończenia, Bank przekazuje na rachunek bankowy Klienta, najpóźniej w terminie trzech dni roboczych po dniu przyjęcia dyspozycji kwotę lokaty inwestycyjnej, pomniejszoną o opłatę likwidacyjną.
4. W przypadku złożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1 nie przysługują odsetki.

Rozdział 5. Postanowienia końcowe

§ 7.

W zakresie zmiany niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.