



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 zasady i tryb zawierania transakcji Lokat inwestycyjnych w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej, zwanej dalej „Bankiem”.
2. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, zasady i tryb zawierania transakcji, w tym 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; wykaz aktywów został określony w Komunikacie,
- 2) **iPKO dealer** – platformę internetową Banku, wspierającą procesy skarbowe, za pośrednictwem której klient może zawierać Transakcje Skarbowe,
- 3) **Komunikat** – komunikat Banku, określający szczegółowe warunki współpracy w zakresie produktów skarbowych, udostępniony w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl),
- 4) **Kwota lokaty inwestycyjnej** – kwotę, którą Klient stawia do dyspozycji Banku na rachunku wskazanym przy zawarciu Lokaty inwestycyjnej,
- 5) **Lokata inwestycyjna** – produkt będący lokatą o charakterze inwestycji na rynkach finansowych, z wbudowanym Instrumentem finansowym (opcją), w którym wysokość odsetek uzależniona jest od zmiany wartości Aktywa bazowego,
- 6) **Odsetki** – odsetki obliczone zgodnie ze wzorem obliczania odsetek,
- 7) **Okres lokaty inwestycyjnej** – okres od dnia zawarcia transakcji Lokaty inwestycyjnej (włącznie) do dnia zakończenia transakcji,
- 8) **Opłata likwidacyjna** – opłatę za wcześniejsze wycofanie środków z Lokaty inwestycyjnej albo kwotę rozliczenia transakcji, obliczaną w przypadku niedostarczenia przez Klienta środków pieniężnych do rozliczenia Lokaty inwestycyjnej, ustaloną w momencie zawierania transakcji, wskazaną w potwierdzeniu zawarcia transakcji Lokaty inwestycyjnej,
- 9) **Wzór obliczania odsetek** – określony w Komunikacie formułę, na podstawie której obliczane są Odsetki.

#### § 3.

1. Bank określa w Komunikacie kwoty minimalne, Aktywa bazowe oraz waluty, dla których zawiera transakcje Lokaty inwestycyjnej.
2. Transakcje Lokaty inwestycyjnej mogą być zawierane na dowolny okres umowny od 14 dni do 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia transakcji Lokaty inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 3 po upływie którego Lokaty inwestycyjne nie podlegają odnowieniu.
3. Bank może indywidualnie uzgodnić z Klientem inny niż powyżej wskazany okres umowny Lokaty inwestycyjnej.
4. Warunkiem zawarcia transakcji Lokaty inwestycyjnej jest posiadanie przez Klienta:
  - 1) rachunku bankowego prowadzonego w walucie lokaty,
  - 2) środków pieniężnych na rachunku bankowym prowadzonym w walucie i wartości Lokaty inwestycyjnej, w chwili jej otwarcia, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Jeżeli Klient nie dostarczy środków pieniężnych do rozliczenia transakcji Lokaty inwestycyjnej, zostanie obciążony Opłatą likwidacyjną.

### Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji Lokaty inwestycyjnej

#### § 4.

1. Strony ustalają, za pomocą kanałów określonych w ust. 3, warunki Lokaty inwestycyjnej w sposób jednoznaczny, określając w szczególności:
  - 1) walutę Lokaty inwestycyjnej,
  - 2) Kwotę Lokaty inwestycyjnej w uzgodnionej walucie,
  - 3) datę zakończenia Lokaty inwestycyjnej,
  - 4) Aktywo bazowe,
  - 5) wysokość Opłaty likwidacyjnej,
  - 6) wysokość Odsetek,
  - 7) numer rachunku Klienta do rozliczenia transakcji Lokaty inwestycyjnej w sposób jednoznacznie pozwalający na jego zidentyfikowanie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Numer rachunku, o którym mowa w ust. 1 pkt 7, może nie być ustalony w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wcześniej wskazał rachunek do rozliczenia transakcji.
3. Przyjęcie przez Strony warunków Lokaty inwestycyjnej zgodnie z ust. 1, ustalonych:
  - 1) telefonicznie z Dealerem, lub
  - 2) za pośrednictwem iPKO dealer, o ile dostęp do tej platformy został Klientowi udostępniony, lub
  - 3) z odpowiednio umocowanym pracownikiem Banku – telefonicznie lub osobiście, o ile taka możliwość została udostępniona, stanowi zawarcie transakcji Lokaty inwestycyjnej oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez Bank z jego rachunku bankowego środków pieniężnych w celu otwarcia Lokaty inwestycyjnej. 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 nieprowadzącym działalności gospodarczej, osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą w przypadku braku otwartego rachunku bieżącego prowadzonego w Banku w związku z działalnością gospodarczą, z którego zasilana byłaby Lokata inwestycyjna 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.
5. W przypadku niedotrzymania przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w § 3 ust. 4 pkt 2, Bank dokona rozliczenia Lokaty inwestycyjnej poprzez jej zamknięcie. Klient zostanie obciążony Opłatą likwidacyjną w wysokości ustalonej przy zawieraniu transakcji.

#### **Rozdział 4. Przedterminowe wycofanie środków z Lokaty inwestycyjnej**

##### **§ 6.**

1. Nie później niż trzy dni robocze przed dniem zakończenia Lokaty inwestycyjnej Klient ma prawo złożyć dyspozycję wycofania środków z Lokaty inwestycyjnej.
2. Dyspozycja wycofania środków z Lokaty inwestycyjnej może być złożona telefonicznie, w iPKO dealer (o ile taka funkcjonalność została udostępniona), bądź po uprzednim podpisaniu dyspozycji wycofania środków z Lokaty inwestycyjnej i jej zeskanowaniu (dyspozycja może zostać przesłana za pośrednictwem poczty elektronicznej). Dyspozycja może zostać również złożona w inny sposób uzgodniony przez Klienta z Bankiem.
3. W przypadku wycofania środków z 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”.