



Bank Polski

REGULAMIN LOKATY INWESTYCYJNEJ W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 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 „PKO BP SA”.

§ 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) **dealer** – pracownika PKO BP SA upoważnionego do otwierania lokat inwestycyjnych, uwzględnionego w wykazie dealerów,
- 3) **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy oraz dni, w których PKO BP SA lub instytucje (banki), za pośrednictwem których następuje rozliczenie transakcji, nie są otwarte w celu prowadzenia zwykłej działalności operacyjnej,
- 4) **Klient** – osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobę prawną, jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, z którą PKO BP SA zawiera Umowę,
- 5) **kwota lokaty inwestycyjnej** – kwotę, którą Klient stawia do dyspozycji PKO BP SA na rachunku wskazanym w Umowie w chwili zawarcia lokaty inwestycyjnej,
- 6) **KID (Key Information Document)** – dokument zawierający kluczowe informacje dotyczący transakcji lokaty inwestycyjnej prezentujący przede wszystkim główne cechy transakcji oraz opis profilu ryzyka z nim związanego, zgodnie z wymogami Rozporządzenia PRIIP, publikowany na stronie <https://www.pkobp.pl/priip-kid>,
- 7) **instrument finansowy** – instrument finansowy w rozumieniu art. 2 Ustawy,
- 8) **lokata inwestycyjna** – produkt depozytowy, będący lokatą o charakterze inwestycji na rynkach finansowych, w którym wysokość odsetek uzależniona jest od zmiany wartości aktywa bazowego,
- 9) **odsetki** – odsetki obliczone zgodnie ze wzorem obliczania odsetek,
- 10) **okres lokaty inwestycyjnej** – okres od dnia zawarcia transakcji lokaty inwestycyjnej (włącznie) do dnia zakończenia transakcji (włącznie),
- 11) **opłata likwidacyjna** – opłatę za wcześniejsze wycofanie środków z lokaty inwestycyjnej, wskazaną w potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestycyjnej,
- 12) **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, obowiązującymi w danym czasie,
- 13) **Rozporządzenie PRIIP** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 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),
- 14) **Strongy** – PKO BP SA i Klienta,
- 15) **Umowa** – umowę ramową o otwieranie i prowadzenie lokat inwestycyjnych, w ramach której są zawierane transakcje,
- 16) **Ustawa** – ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 r., poz. 94 z późn. zm.),
- 17) **wzór obliczania odsetek** – uzgodnioną w warunkach transakcji formułę, na podstawie której obliczane są odsetki,
- 18) **wykaz dealerów** – wykaz dealerów Departamentu Skarbu upoważnionych do zawierania transakcji,
- 19) **wykaz aktywów oraz strategii inwestycyjnych** – wykaz aktywów bazowych oraz strategii inwestycyjnych dla lokat inwestycyjnych w PKO BP SA dostarczany Klientowi wraz z Regulaminem, wraz z późniejszymi zmianami, o których PKO BP SA powiadomi Klienta.

ROZDZIAŁ 2. ZAWARCIE UMOWY

§ 3.

1. Przed zawarciem Umowy Klient zobowiązany jest do:
 - 1) zapoznania się z przekazaną „Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej” zwaną dalej „Broszurą informacyjną”. Broszura informacyjna zamieszczona jest na stronach internetowych PKO BP SA oraz dostępna jest w placówkach PKO BP SA,
 - 2) zapoznania się z informacją o kosztach, zawierającą informacje o maksymalnych poziomach marż wbudowanych w cenę inwestycji w lokaty inwestycyjne dla Klientów PKO Banku Polskiego SA, zwana dalej „Informacją o kosztach”. Informacja o kosztach zawiera wyłącznie wartości maksymalne i nie powinna być traktowana jak informacja o rzeczywistych kosztach poszczególnych transakcji objętych Regulacjami MiFID, o których Klient jest informowany po zawarciu takiej transakcji. Informacja o kosztach dostępna jest na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA www.pkobp.pl oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego SA,
 - 3) przedstawienia informacji niezbędnych do określenia kategorii, którą PKO BP SA nadaje Klientowi oraz potencjalnemu Klientowi PKO BP SA zainteresowanemu inwestowaniem w instrumenty finansowe oraz otwieraniem lokat inwestycyjnych.
2. Przed zawarciem Umowy PKO BP SA 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.
3. PKO BP SA określa kategorię Klienta w stosunku do wszystkich usług inwestycyjnych świadczonych przez PKO BP SA na rzecz Klienta.

4. Zasady nadawania Klientowi kategorii, o których mowa w ust. 2, stopień ochrony inwestycyjnej, przysługujący Klientowi w zależności od przyznanej kategorii oraz warunki zmiany kategorii, zawiera Broszura informacyjna, o której mowa w ust. 1 pkt 1.
5. Kategoria, o której mowa w ust. 2, może ulegać zmianie w czasie obowiązywania Umowy, w tym na pisemny wniosek Klienta.
6. Przed zawarciem Umowy przez Klienta detalicznego i profesjonalnego, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, PKO BP SA przeprowadza ocenę odpowiedności instrumentów finansowych oraz lokat inwestycyjnych w odniesieniu do wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego Klienta.
7. Przed zawarciem Umowy PKO Bank Polski SA przekazuje Klientowi KID w formie zgodnej z oświadczeniem złożonym przez Klienta. Klient ma prawo do zmiany oświadczenia, o którym mowa powyżej w czasie obowiązywania Umowy.
8. Zasady przeprowadzania oceny odpowiedności oferowanych instrumentów finansowych oraz lokat inwestycyjnych przez PKO BP SA zawiera Broszura informacyjna, o której mowa w ust. 1 pkt 1. Przed zawarciem Umowy PKO BP SA informuje Klienta, pisemnie lub za pomocą elektronicznych nośników informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych z zawieraniem transakcji na rynkach finansowych z tym Klientem, o ile organizacja oraz przepisy wewnętrzne PKO BP SA nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

§ 4.

1. PKO BP SA nada i przekaze Klientowi numer identyfikacyjny, którym Klient będzie się posługiwał podczas otwierania lokat inwestycyjnych.
2. Numer identyfikacyjny jest przekazywany Klientowi w sposób z nim uzgodniony, pisemnie lub po uprzednim zeskanowaniu, drogą elektroniczną.
3. Klient ponosi odpowiedzialność z tytułu prawidłowego zabezpieczenia numeru, o którym mowa w ust. 1, przez niego i ustanowionych pełnomocników, jak również z tytułu ujawnienia tego numeru osobom nieuprawnionym.

ROZDZIAŁ 3.

TRYB I WARUNKI UDZIELANIA PEŁNOMOCNICTW

§ 5.

1. Klient może udzielić osobie fizycznej mającej pełną zdolność do czynności prawnych pełnomocnictwa przez złożenie pisemnego oświadczenia woli w obecności pracownika PKO BP SA i pełnomocnika, który jednocześnie składa wzór podpisu na dokumencie pełnomocnictwa, przy czym osoby wskazane jako pełnomocnicy muszą mieć udzielone pełnomocnictwo bezterminowe.
2. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
3. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie odwołane przez Klienta na podstawie pisemnej dyspozycji, złożonej osobiście w PKO BP SA.
4. Pełnomocnictwo wygasa:
 - 1) w dniu złożenia dyspozycji odwołania pełnomocnictwa,
 - 2) w dniu upływu terminu na jaki zostało udzielone,
 - 3) w dniu upadłości Klienta,
 - 4) w przypadku śmierci pełnomocnika.
5. Zmiana dokumentu, o których mowa w ust. 1, wymaga formy pisemnej i staje się skuteczna najpóźniej w następnym dniu roboczym po przyjęciu przez PKO BP SA oświadczenia Klienta o odwołaniu lub zmianie pełnomocnictwa.

ROZDZIAŁ 4.

ZASADY ZAWIERANIA TRANSAKCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ

§ 6.

1. Minimalna kwota lokaty inwestycyjnej wynosi 500 000 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie przeliczonej przez dealera według aktualnych cen na rynku międzybankowym dla transakcji natychmiastowych.
2. PKO BP zawiera transakcje lokat inwestycyjnych dla walut wskazanych w wykazie aktywów oraz strategii inwestycyjnych.
3. Lokaty inwestycyjne mogą być otwierane na dowolny okres umowny od 14 dni roboczych do 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia transakcji i nie podlegają odnowieniu.
4. Warunkiem otwarcia lokaty inwestycyjnej jest posiadanie przez Klienta:
 - 1) zawartej Umowy,
 - 2) środków pieniężnych na rachunku uzgodnionym w warunkach transakcji odpowiadającym wysokości zgłoszonej lokaty inwestycyjnej, w chwili zawarcia transakcji.

§ 7.

1. Lokaty inwestycyjne mogą zawierać w imieniu PKO BP SA upoważnieni dealerzy, a ze strony Klienta – Klient zgodnie z zasadami reprezentacji lub ustanowiony pełnomocnik.
2. Klient może zawierać transakcje w każdym dniu roboczym w godzinach 9:00 -17:00.
3. 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.
4. Jeżeli Strony nie uzgodnią numeru rachunku, o których mowa w ust. 3 pkt. 7, rozliczenie transakcji nastąpi poprzez rachunek domyślnie wskazany w Umowie.
5. Ustalenie przez Strony wszystkich warunków lokaty inwestycyjnej, stanowi zawarcie transakcji lokaty inwestycyjnej oraz nieodwołalne wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez PKO BP SA w celu otwarcia lokaty środków pieniężnych z rachunku wskazanego do rozliczenia transakcji lokaty inwestycyjnej lub rachunku domyślnie wskazanego w Umowie. W przypadku jeśli na rachunku, o którym mowa w ust. 3 pkt 7 lub rachunku o którym mowa w ust. 4 powyżej brak będzie środków pieniężnych w wystarczającej wysokości do otwarcia lokaty inwestycyjnej, PKO BP SA będzie uprawniony do pobrania środków pieniężnych w odpowiedniej wysokości ze wszystkich rachunków prowadzonych przez PKO BP SA na rzecz Klienta.
6. Wszelkie rozmowy telefoniczne dotyczące zawarcia lokaty inwestycyjnej oraz korespondencja elektroniczna w tym zakresie są rejestrowane na elektronicznych nośnikach informacji. PKO Bank Polski SA 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 zobowiązana do ich udostępniania Klientowi na jego żądanie.

7. Za udostępnienie zarejestrowanej komunikacji, o której mowa powyżej PKO Bank Polski SA nalicza opłaty zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji na zasadach właściwych dla wydawania zaświadczeń i odpisów.

§ 8.

1. PKO BP SA sporządza pisemne potwierdzenie otwarcia lokaty inwestycyjnej i przekazuje je Klientowi, nie później niż do godziny 10:00 następnego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, PKO BP SA przesyła do Klienta na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej lub przekazuje w inny, uzgodniony z Klientem sposób. Klient jest zobowiązany zweryfikować otrzymane potwierdzenie, a w przypadku stwierdzenia niezgodności z ustalonymi warunkami niezwłocznie zgłosić ten fakt do PKO BP SA, nie później jednak niż do godziny 16:00 następnego dnia roboczego po dniu otrzymania potwierdzenia z PKO BP SA. Niezgłoszenie zastrzeżeń w tym terminie uznaje się za akceptację potwierdzenia.
3. Potwierdzenia są dokumentami wygenerowanymi z systemu informatycznego PKO Banku Polskiego SA.
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy ustalonymi warunkami lokaty inwestycyjnej a treścią otrzymanego potwierdzenia, o którym mowa w ust. 1, wątpliwości zostaną wyjaśnione na podstawie zarejestrowanego przez PKO BP SA przebiegu uzgodnień.
5. Transakcję lokaty inwestycyjnej uznaje się za zawartą z chwilą uzgodnienia wszystkich warunków lokaty inwestycyjnej niezależnie od tego, czy potwierdzenie jej zawarcia zostało sporządzone i wysłane do Klienta.

ROZDZIAŁ 5. PRZEKAZYWANIE RAPORTÓW

§ 9.

1. PKO Bank Polski SA przesyła Klientowi raport o:
 - 1) czynnych lokatach inwestycyjnych w terminach wynikających z Regulacji MIFID,
 - 2) kosztach i powiązanych opłatach z tytułu czynnych transakcji lokat inwestycyjnych, wynikających z Regulacji MIFID.
2. Raport o, którym w ust. 1 wysyłany jest za zgodą Klienta za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Klienta w Umowie lub listem na ostatni posiadany przez PKO Bank Polski SA adres korespondencyjny w przypadku braku wskazania adresu e-mail.

ROZDZIAŁ 6. WARUNKI ROZLICZANIA TRANSAKCJI LOKATY INWESTYCYJNEJ

§ 10.

1. W dniu zakończenia lokaty inwestycyjnej PKO BP SA przekazuje na rachunek Klienta wskazany w Umowie, 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 PKO BP SA w związku z działalnością gospodarczą, z którego zasilany byłby rachunek lokaty oraz osobom prawnym - nierezydentom, PKO BP SA 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 7. PRZEDTERMINOWE WYCOFANIE LOKATY INWESTYCYJNEJ

§ 11.

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 PKO BP SA.
3. W przypadku wycofania zawartej lokaty inwestycyjnej przed terminem jej zakończenia, PKO BP SA przekazuje na rachunek wskazany w Umowie lub pisemnej dyspozycji, 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 8. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

§ 12.

1. PKO BP SA ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy wskutek nieterminowego lub nieprawidłowego przekazania środków na rachunek wskazany przez Klienta, z wyłączeniem odpowiedzialności za utracone korzyści oraz z uwzględnieniem postanowień, o których mowa w ust. 2-5.
2. W przypadku przekazania środków na rachunek wskazany przez Klienta, prowadzony w innym niż PKO BP SA banku, PKO BP SA nie ponosi odpowiedzialności, o której mowa w ust. 1, jeśli wykáže, że rachunek banku Klienta został uznany za przekazaną kwotę.
3. PKO BP SA identyfikuje Klienta, na rzecz którego realizowana jest dyspozycja płatnicza uznaniowa lub obciążeniowa, wyłącznie na podstawie numeru rachunku wskazanego na dyspozycji płatniczej, zgodnego z wymogami określonymi w zarządzeniu Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie sposobu numeracji rachunków bankowych prowadzonych w bankach.
4. Klient ponosi odpowiedzialność za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnego numeru rachunku bankowego, który zgodnie z Umową lub dyspozycją ma być uznany lub obciążony.
5. Jeżeli PKO BP SA opóźnia się z przekazaniem środków na rachunek wskazany przez Klienta, Klient może żądać odsetek w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.

ROZDZIAŁ 9.
TRYB WNOSZENIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI W PKO BP SA

§ 13.

1. Klient może złożyć do PKO BP SA skargę lub reklamację dotyczącą lokaty inwestycyjnej w formie:
 - 1) pisemnej – osobiście lub drogą pocztową,
 - 2) elektronicznej - za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej,
 - 3) ustnej – podczas kontaktu osobistego z pracownikiem PKO BP SA lub telefonicznie.
2. Numery telefonów i telefaksów oraz adresy e-mail, za pośrednictwem których Klient może składać reklamacje, dostępne są na stronie internetowej www.pkobp.pl oraz w oddziałach PKO BP SA.
3. Reklamacja powinna zawierać w szczególności dane osobowe Klienta, datę wystąpienia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz jednoznaczne sformułowanie roszczenia Klienta.
4. Do złożonej skargi lub reklamacji Klient powinien dołączyć bądź przesłać faksem lub pocztą (w przypadku zgłoszenia telefonicznego) wszelkie dokumenty będące podstawą do rozpatrzenia skargi lub reklamacji.
5. Rozpatrzenie skargi lub reklamacji polega na zbadaniu ich zasadności i ewentualnym podjęciu przez PKO BP SA stosownych działań mających na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości i ich przyczyn. Po rozpatrzeniu skargi lub reklamacji Klient zostanie poinformowany o jej wyniku w formie pisemnej albo w inny sposób określony przez Klienta.
6. PKO BP SA rozpatruje skargi i reklamacje niezwłocznie, nie później niż 14 dni roboczych od dnia ich otrzymania. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia sprawy w podanym terminie PKO BP poinformuje Klienta o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi z zastrzeżeniem, że nie może on przekroczyć 30 dni roboczych od daty otrzymania skargi lub reklamacji.

ROZDZIAŁ 10.
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 14.

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Umowy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w przypadku gdy PKO BP SA prowadzi dla Klienta rachunek bankowy stosuje się również postanowienia regulaminu właściwego dla prowadzonego rachunku.

§ 15.

1. PKO BP SA może dokonać zmiany Regulaminu.
2. Zmiany Regulaminu będą doręczone Klientowi wraz z podaniem dnia ich wejścia w życie w terminie umożliwiającym Klientowi zapoznanie się z tym dokumentem i podjęcie przemyślanej decyzji co do dalszego korzystania z produktu oraz informacją o możliwości rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem dokonanym w terminie 14 dni liczonych od dnia doręczenia zmiany Regulaminu.
3. Zmiany Regulaminu będą doręczone Klientowi w sposób i na adres wskazany przez Klienta w Umowie, tj. elektronicznie za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksu, listem lub będą doręczone Klientowi osobiście za pokwitowaniem.
4. Klient ma możliwość złożenia oświadczenia o braku akceptacji nowego Regulaminu i wypowiedzenia Umowy do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie nowego Regulaminu włącznie.
5. Lokaty inwestycyjne zawarte przed dniem wejścia w życie zmiany Regulaminu, są wykonywane na warunkach obowiązujących w dniu ich zawarcia.
6. Doręczenie zmian Regulaminu uważa się za skuteczne, jeżeli pomimo dołożenia należytej staranności przez PKO BP SA, doręczenie to nie było możliwe z winy Klienta, w tym z powodu niepowiadomienia PKO BP SA o zmianie adresu poczty elektronicznej, wskazanego w Umowie.
7. Niewypowiedzenie przez Klienta Umowy w terminie, o którym mowa w ust. 2, oznacza, że Klient przyjął zmiany Regulaminu z dniem ich wejścia w życie.