REGULAMIN LOKATY DWUWALUTOWEJ Z INWESTYCJĄ W OPCJĘ WALUTOWĄ W POWSZECHNEJ KASIE OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIM SPÓŁCE AKCYJNEJ

Bank Polski

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejszy Regulamin, zwany dalej „Regulaminem", określa zasady zawierania oraz rozliczania transakcji lokat dwuwalutowych z inwestycją w opcję walutową w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej, zwanej dalej „PKO Bankiem Polskim SA".
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) **dzień *Fixingu*** – dzień roboczy, w którym na zasadach określonych w § 6 może zostać podjęta decyzja o przewalutowaniu lokaty,
2) **europejska opcja walutowa** – kontrakt finansowy, w ramach którego jedna ze Stron nabywa od drugiej Strony, za określoną cenę (premię), prawo polegające na uprawnieniu do żądania od drugiej Strony wykonania określonej transakcji walutowej po ustalonym kursie tylko w jednym z góry określonym dniu,
3) **kurs realizacji** – kurs waluty bazowej w stosunku do waluty kwotowanej, według którego następuje rozliczenie transakcji, w przypadku gdy dokonywana jest zamiana kwoty lokaty w walucie oryginalnej na walutę zamiany lokaty, ustalony w dniu zawarcia transakcji lokaty dwuwalutowej, zwanej dalej „lokatą", pomiędzy Stronami,
4) **kurs referencyjny** – uzgodniony w dniu zawarcia transakcji lokaty pomiędzy Stronami rodzaj kursu walutowego, którego wartość w dniu *Fixingu* służy do ustalenia waluty rozliczenia transakcji. Jeżeli Strony nie postanowią inaczej jako kurs referencyjny przyjmuje się:
   a) w przypadku, gdy walutą kwotowaną jest PLN – kurs średni ustalony przez Narodowy Bank Polski (*fixing* NBP) w dniu *Fixingu*,
   b) w przypadku, gdy walutą kwotowaną nie jest PLN – kurs *spot* dla danej pary walut z serwisu informacyjnego *Reuters* z godziny 10:00 czasu nowojorskiego w dniu *Fixingu*,
5) **kurs *spot*** – kurs walutowy, po którym zawierane są transakcje kupna i sprzedaży waluty bazowej za walutę kwotowaną na rynku międzybankowym, gdzie Stronami tych transakcji są banki, wskazany przez PKO Bank Polski SA,
6) **kwota lokaty** – kwotę w walucie oryginalnej lokaty, którą Klient stawia na swoim rachunku bankowym do dyspozycji PKO Banku Polskiego SA w dniu zawarcia transakcji lokaty,
7) **lokata dwuwalutowa** – lokatę terminową, z wbudowaną europejską opcją walutową, o stałym oprocentowaniu, zawieraną i rozliczaną na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
8) **odsetki**– odsetki w walucie oryginalnej lokaty, należne Klientowi z tytułu lokaty, naliczane według rzeczywistej liczby dni okresu lokaty na podstawie oprocentowania lokaty,
9) **okres lokaty** – okres od dnia zawarcia transakcji lokaty (włącznie) do dnia zakończenia transakcji lokaty (wyłącznie),
10) **oprocentowanie lokaty** – stałą stopę procentową podawaną w skali roku, na podstawie której obliczane są odsetki
11) **stawka procentowa lokaty dwuwalutowej** - sumę kwoty należnych odsetek oraz premii wyrażona jako stała stopę procentowa podawaną w skali roku w stosunku do kwoty lokaty w walucie oryginalnej,
12) **premia** – kwotę wyrażoną w walucie oryginalnej lokaty, stanowiącą cenę wbudowanej europejskiej opcji walutowej, płatną w drugim dniu roboczym po dniu zawarcia transakcji lokaty, w zamian za prawo PKO Banku Polskiego SA do przeliczenia kwoty lokaty w walucie oryginalnej na walutę zamiany lokaty, po kursie realizacji,
13) **waluta bazowa** – walutę wymienialną, której cena jednostkowa jest wyrażona w walucie kwotowanej,
14) **waluta kwotowana** – walutę, w której wyrażona jest cena jednostki waluty bazowej lub określonej liczby jednostek waluty bazowej,
15) **waluta oryginalna lokaty** – walutę, w której Klient zakłada lokatę,
16) **waluta zamiany lokaty** – walutę, na którą PKO Bank Polski SA może przeliczyć kwotę lokaty w dniu zakończenia lokaty, po kursie realizacji.

§ 3.

1. PKO Bank Polski SA określa w Komunikacie waluty oraz kwoty, dla których otwiera lokaty dwuwalutowe.
2. Lokaty mogą być otwierane na dowolny okres umowny od 5 dni roboczych do 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia transakcji lokaty, 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 lokat dwuwalutowych

§ 4.

1. Strony ustalają telefonicznie warunki transakcji lokaty i są zobowiązane do uzgodnienia warunków transakcji lokaty w taki sposób, aby jednoznacznie określone zostały, w szczególności:
   1) waluta oryginalna lokaty,
   2) waluta zamiany lokaty,
   3) kwota lokaty w walucie oryginalnej,
   4) data zakończenia lokaty,
   5) wysokość stałej stopy procentowej w stosunku rocznym,
   6) kwota premii w walucie oryginalnej lokaty,
   7) kwota należnych odsetek w walucie oryginalnej lokaty,
   8) waluta bazowa/kwotowana (para walut),
   9) kurs realizacji,
   10) dzień *Fixingu*,
   11) kurs referencyjny,
   12) numery rachunków bankowych Klienta do rozliczenia transakcji w sposób jednoznacznie pozwalający na ich zidentyfikowanie.
2. Numery rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 12, mogą nie być ustalone w warunkach zawieranej transakcji, o ile Klient wskazał rachunki do rozliczania transakcji skarbowych.
3. Dzień *Fixingu* przypada na dwa dni robocze przed dniem zakończenia lokaty.

4. Przyjęcie przez Strony warunków lokaty ustalonych telefonicznie, zgodnie z ust. 1, stanowi zawarcie transakcji lokaty oraz wyrażenie zgody przez Klienta na pobranie przez PKO Bank Polski SA z jego rachunku bankowego środków pieniężnych w celu otwarcia lokaty. Zgoda nie może być odwołana.

Rozdział 3. Warunki rozliczania transakcji lokat dwuwalutowych

§ 5.

1. PKO Bank Polski SA zobowiązana jest do zapłacenia Klientowi premii w drugim dniu roboczym licząc od dnia zawarcia transakcji lokaty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. PKO Bank Polski SA deponuje kwotę premii w walucie oryginalnej lokaty na wyodrębnionym nieoprocentowanym rachunku w PKO Bank Polski SA od drugiego dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji lokaty do dnia jej zakończenia. W tym czasie Klient nie może nią dysponować.

§ 6.

1. W dniu zakończenia lokaty PKO Bank Polski SA uznaje rachunek bankowy Klienta:
   1) kwotą lokaty wraz z należnymi odsetkami w walucie oryginalnej w przypadku, gdy w dniu *Fixingu*:
      a) kurs referencyjny jest niższy niż kurs realizacji, jeżeli walutą bazową jest waluta oryginalna lokaty,
      b) kurs referencyjny jest wyższy niż kurs realizacji, jeżeli walutą bazową jest waluta zamiany lokaty,
   2) kwotą lokaty przeliczoną na walutę zamiany według kursu realizacji i kwotą należnych odsetek w walucie oryginalnej lokaty, w przypadku gdy w dniu *Fixingu*:
      a) kurs referencyjny jest wyższy niż kurs realizacji, jeżeli walutą bazową jest waluta oryginalna lokaty,
      b) kurs referencyjny jest niższy niż kurs realizacji, jeżeli walutą bazową jest waluta zamiany lokaty,
   3) kwotą premii w walucie oryginalnej lokaty.
2. Kwota należnych odsetek zostanie pomniejszona o zryczałtowany podatek dochodowy zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

§ 7.

1. Nie później niż jeden dzień roboczy przed dniem *Fixingu* Klient ma prawo do wycofania zawartej lokaty. Klient składa pisemną dyspozycję wycofania lokaty w PKO Banku Polskim SA bądź przesyła do PKO Banku Polskiego SA faksem lub, po zeskanowaniu, drogą elektroniczną.
2. W przypadku wycofania zawartej lokaty przed terminem jej zakończenia, PKO Bank Polski SA przekazuje na rachunek bankowy Klienta, najpóźniej w terminie trzech dni roboczych po dniu przyjęcia dyspozycji:
   1) kwotę lokaty w walucie oryginalnej lokaty,
   2) kwotę premii,

   pomniejszone o koszty wycofania lokaty.
3. Koszty wycofania lokaty, o których mowa w ust. 2, stanowić będą koszty poniesione przez PKO Bank Polski SA, wynikające z konieczności zawarcia na rynku finansowym transakcji zamykającej europejską opcję walutową wbudowaną w lokatę.
4. PKO Bank Polski SA zaspokoi swoje roszczenia z tytułu kosztów, o których mowa w ust. 2 i 3, w pierwszej kolejności z premii.
5. Poniesione przez Klienta koszty wycofania lokaty, o których mowa w ust. 2 i 3, mogą spowodować utratę premii oraz utratę części kwoty lokaty, o której mowa w ust. 2 pkt 1.

Rozdział 4. Postanowienia końcowe

§ 8.

Do przesłanek i trybu zmiany niniejszego Regulaminu stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminu „Ogólne warunki współpracy z Klientami na rynku finansowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej".