



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) **Komunikat** - komunikat Banku, określający szczegółowe warunki współpracy w zakresie produktów skarbowych, udostępniony w lokalach oddziałów Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pkobp.pl, dostarczany Klientowi wraz z Regulaminem, wraz z późniejszymi zmianami, o których Bank powiadomił Klienta,
- 3) **Kwota lokaty inwestycyjnej** - kwotę, którą Klient stawia do dyspozycji Banku na rachunku wskazanym w chwili zawarcia Lokaty inwestycyjnej,
- 4) **Lokata inwestycyjna** - produkt będący lokatą o charakterze inwestycji na rynkach finansowych, w którym wysokość odsetek uzależniona jest od zmiany wartości Aktywa bazowego,
- 5) **Odsetki** - odsetki obliczone zgodnie ze wzorem obliczania odsetek,
- 6) **Okres lokaty inwestycyjnej** - okres od dnia zawarcia transakcji Lokaty inwestycyjnej (włącznie) do dnia zakończenia transakcji ,
- 7) **Oplata 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 otwarcia Lokaty inwestycyjnej,
- 8) **Wzór obliczania odsetek** - uzgodnioną w warunkach transakcji formułę, na podstawie której obliczane są odsetki.

§ 3.

1. Bank określa w Komunikacie kwoty minimalne, Aktywa bazowe oraz waluty, dla których otwiera Lokaty inwestycyjne.
2. Lokaty inwestycyjne mogą być otwierane na dowolny okres umowny od 14 dni do 12 miesięcy, licząc od dnia otwarcia Lokaty inwestycyjnej, z zastrzeżeniem ust. 3, i nie podlegają odnowieniu.
3. Bank może indywidualnie uzgodnić z Klientem inny okres umowny lokaty.
4. Warunkiem otwarcia Lokaty 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 otwarcia transakcji lokaty, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Jeżeli Klient nie dostarczy środków pieniężnych do rozliczenia transakcji Lokaty inwestycyjnej, zostanie obciążony Oplatą likwidacyjną.

Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji Lokaty inwestycyjnej

§ 4.

1. Strony ustalają telefonicznie 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 Oplaty likwidacyjnej,
 - 6) Wzór obliczania 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 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 inwestycyjnej. Zgoda nie może być odwołana.

Rozdział 3 Warunki rozliczenia 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.
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 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 za pomocą poczty elektronicznej. Dyspozycja może zostać również złożona w inny sposób uzgodniony przez Klienta z Bankiem.
3. W przypadku wycofania otwartej 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”.