

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, wyrażoną jako stała stopa procentowa podawana 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 wymienną, 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) kwotę 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) kwotę lokaty przeliczoną na walutę zamiany według kursu realizacji i kwotę 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) kwotę 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, stanowiąc 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”.