

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



Bank Polski

Spis treści

Rozdział 1. Postanowienia ogólne.....	1
Rozdział 2. Zasady zawierania transakcji lokat dwuwalutowych	1
Rozdział 3. Warunki rozliczania transakcji lokat dwuwalutowych.....	2
Rozdział 4. Postanowienia końcowe	2

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 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 BP SA”. 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 zamianę 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 BP SA,
- 6) **kwota lokaty** – kwotę w walucie oryginalnej lokaty, którą Klient stawia na swoim rachunku bankowym do dyspozycji PKO BP SA w dniu zawarcia transakcji lokaty,
- 7) **lokata dwuwalutowa** – lokata terminowa, z wbudowaną europejską opcją walutową, o stałym oprocentowaniu, zawierając 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 BP SA do przeliczenia kwoty lokaty w walucie oryginalnej na walutę zamianę 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 BP SA może przeliczyć kwotę lokaty w dniu zakończenia lokaty, po kursie realizacji.

§ 3.

1. PKO BP SA otwiera lokaty dla jednej z następujących walut oryginalnych lokaty: USD, PLN, EUR, GBP, CHF, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Przeliczenie kwoty lokaty dotyczy następujących par walut: USD/PLN, EUR/PLN, GBP/PLN, CHF/PLN, EUR/USD, GBP/USD, USD/CHF, EUR/GBP, EUR/CHF, GBP/CHF.
3. Minimalna kwota lokaty wynosi 50.000 USD w walucie bazowej albo równowartość tej kwoty w innej walucie przeliczonej przez dealera według aktualnych cen na rynku międzybankowym dla transakcji natychmiastowych.
4. 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.
5. 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. Jeżeli Strony nie uzgodnią numerów rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 12, rozliczenie nastąpi poprzez rachunki domyślne wskazane w Umowie.
 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 BP 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 BP SA zobowiązany jest do zapłacenia Klientowi premii w drugim dniu roboczym licząc od dnia zawarcia transakcji lokaty, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. PKO BP SA deponuje kwotę premii w walucie oryginalnej lokaty na wyodrębnionym nieoprocentowanym rachunku w PKO BP 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 BP 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 BP SA bądź przesyła do PKO BP SA faksem lub, po zeskanowaniu, drogą elektroniczną.
2. W przypadku wycofania zawartej lokaty przed terminem jej zakończenia, PKO BP 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, stanowią będą koszty poniesione przez PKO BP SA, wynikające z konieczności zawarcia na rynku finansowym transakcji zamykającej europejską opcję walutową wbudowaną w lokatę.
4. PKO BP 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.

1. Transakcje lokaty są obarczone ryzykiem rynkowym, co oznacza możliwość uzyskania pozytywnego bądź negatywnego wyniku finansowego z transakcji. W przypadku przewalutowania lokaty, kapitał jaki otrzyma Klient w walucie zamiany lokaty będzie niższy niż kwota lokaty w walucie oryginalnej lokaty w odniesieniu do rynkowego kursu walutowego aktualnego w dniu *Fixingu*. Strata Klienta wynikająca z przewalutowania lokaty może być znacząca i może wielokrotnie przekroczyć kwotę należnych odsetek oraz premii otrzymanych przez Klienta. Historyczne poziomy kursów walutowych oraz stóp procentowych nie stanowią gwarancji osiągnięcia porównywalnego poziomu tych parametrów w przyszłości. Ewentualne zyski albo straty mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursów walutowych, stóp procentowych lub innych czynników rynkowych mających wpływ na wycenę instrumentu.
2. Wartość lokaty oraz zysk albo strata z lokaty są zależne między innymi od poziomu kursu walutowego oraz od wartości stopy procentowej, które są zmienne. Zmienność kursu walutowego wynika ze zmienności popytu i podaży na waluty na rynkach finansowych. Ryzyko zmienności stóp procentowych wynika ze zmienności rynków finansowych i przejawia się w zmianach ceny pieniądza. Na zmienność tych czynników rynkowych, może mieć wpływ m.in. sytuacja polityczno-gospodarcza, zmiana parametrów makroekonomicznych, poziom inflacji, ocena ryzyka inwestycyjnego.
3. W związku z zawarciem transakcji lokaty istnieje możliwość powstania po stronie Klienta zobowiązania, wynikającego z praw nabytych przez PKO BP SA w wyniku zawarcia przedmiotowej transakcji. W przypadku powstania takiego zobowiązania Klient pokryje swoje zobowiązanie w formie pieniężnej zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu oraz umowy.
4. Przychody z lokat podlegają opodatkowaniu zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku, w którym prawo nakłada na PKO BP SA obowiązek płatnika podatku, należne Klientowi kwoty przekazane zostaną po dokonaniu potrąceń wymaganych przepisami. W celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z lokat, Klient powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego.

§ 9.

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Umowy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 10.

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”.