

Lokata strukturyzowana USD Złoty Plus

Posiadacz Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus	1.	- osoby fizyczne – rezydenci i nierezydenci - Lokata strukturyzowana USD Złoty Plus przeznaczona jest dla jednej osoby fizycznej (wyłącza się rachunki wspólne) - nie jest oferowana osobom małoletnim
Waluta	2.	złoty polski
Zawarcie umowy	3.	- następuje w dniu podpisania umowy przez strony, nie wcześniej jednak niż w dniu wpłaty środków na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus - za datę wpłaty zadeklarowanej kwoty na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus uważa się datę uznania tego rachunku. W przypadku, gdy data uznania rachunku jest późniejsza niż ostatni dzień Okresu Subskrypcyjnego wpłacone środki pozostaną na nieoprocentowanym rachunku do momentu zadysponowania nimi przez klienta.
Okres subskrypcyjny	4.	Okres trwający od 30.11.2016 r. do 13.12.2016 r., w którym możliwe jest zawarcie umowy Lokaty strukturyzowanej
Okres depozytowy	5.	Okres trwający od 14.12.2016 r. do 13.12.2017 r., w którym środki pieniężne są przechowywane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus i za który naliczane są odsetki zgodnie z punktem 8 podpunkt 2
Dni Obserwacji Kursu	6.	Dni, w których NBP ogłasza kurs średni USD wyrażony w PLN i w których dokonuje się obserwacji tego kursu w celu ustalenia poziomu stopy procentowej depozytu, przypadające w Dniu Referencyjnym oraz w Dniu Finalnej Obserwacji.tj. Dzień Referencyjny – dzień 14.12.2016 r. Dzień Finalnej Obserwacji – dzień 12.12.2017 r.
Okres umowny	7.	Okres trwający od dnia zawarcia umowy Lokaty strukturyzowanej do dnia zakończenia Okresu depozytowego
Stopa procentowa	8.	1. W Okresie subskrypcyjnym środki zdeponowane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus są nieoprocentowane. 2. W Okresie depozytowym: a. stopa procentowa wyrażona jest w stosunku rocznym, a oprocentowanie jest naliczane za Okres depozytowy po zakończeniu Okresu umownego. Odsetki naliczane są na podstawie stopy procentowej wyznaczonej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. b. stopa procentowa uzależniona jest od kursu średniego USD wyrażonego w PLN ogłaszanego przez NBP i publikowanego na stronie www.nbp.pl po godzinie 11:00 czasu polskiego (Kurs). W zależności od zachowania się Kursu, stopa procentowa wyniesie odpowiednio: 4,5% w skali roku, w przypadku, gdy Kurs w Dniu Finalnej Obserwacji przyjmie wartość z przedziału <USD/PLN², USD/PLN¹) albo 0,0% w skali roku, w przypadku, gdy Kurs w Dniu Finalnej Obserwacji przyjmie wartość niższą od USD/PLN² lub wartość równą, bądź wyższą od USD/PLN¹. gdzie: - USD/PLN¹ oznacza Kurs, którego wartość jest równa Kursowi w Dniu Referencyjnym, pomniejszonemu o 0,0600 PLN, - USD/PLN² oznacza wartość równą USD/PLN¹, pomniejszoną o 0,2500 PLN,

Lokata strukturyzowana USD Złoty Plus

Minimalna kwota	9.	3 000 zł
Termin wypłaty odsetek	10.	od pierwszego dnia roboczego następującego po zakończeniu Okresu depozytowego
Przeznaczenie odsetek i kapitału	11.	- przełanie odsetek i kapitału na wskazany przez klienta rachunek bankowy lub - w przypadku niewskazania rachunku bankowego lub zamknięcia rachunku bankowego - na odrębny rachunek nieoprocentowany do czasu podjęcia środków
Likwidacja Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus przez Posiadacza	12.	a) W Okresie subskrypcyjnym – następuje zwrot całości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza, b) w Okresie depozytowym – skutkuje utratą prawa do oprocentowania oraz opłatą na rzecz Banku, obowiązującą w dniu likwidacji (odpowiadającą poniesionym przez Bank kosztom refinansowania Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus do zakończenia okresu depozytowego, a potrąconą od kwoty środków przechowywanych na rachunku Posiadacza w okresie depozytowym). Wysokość opłaty uzależniona jest od liczby dni pozostających do dnia zakończenia okresu depozytowego i stanowi odpowiednio: - w okresie od dnia 14.12.2016 r. do dnia 14.03.2017 r. - równowartość 2,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza - w okresie od dnia 15.03.2017 r. do dnia 13.06.2017 r. - równowartość 1,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza - w okresie od dnia 14.06.2017 r. do dnia 12.09.2017 r. - równowartość 1,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza - w okresie od dnia 13.09.2017 r. do dnia 13.12.2017 r. - równowartość 0,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Posiadacza

Lokata strukturyzowana USD Złoty Plus

Inne cechy szczególne 13.

1. Skrócenie zadeklarowanego Okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako likwidację Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus;
2. Przed podpisaniem umowy Lokaty strukturyzowanej klient powinien rozważyć fakt, że na zakończenie Okresu umownego zapewniony jest wyłącznie zwrot 100% sumy środków wpłaconych na rachunek Posiadacza. Ponadto Klient powinien uwzględnić różne czynniki, np.: zmieniające się warunki ekonomiczne, prawne, polityczne i podatkowe, mogące wpłynąć na wysokość stopy procentowej. W szczególności Klient powinien rozważyć ryzyko kształtowania się kursu USD/PLN, związane m.in. ze zmianą poziomu popytu i podaży na wskazane waluty, z obecnym parytetem stóp procentowych w Rzeczypospolitej Polskiej i Stanach Zjednoczonych Ameryki oraz z ewentualnymi zmianami w zakresie polityki monetarnej dokonywanymi przez banki centralne Rzeczypospolitej Polskiej oraz Stanów Zjednoczonych Ameryki w Okresie subskrypcyjnym i depozytowym.
3. W celu zapewnienia na dzień zakończenia Okresu umownego zwrotu kapitału w wysokości 100% sumy środków wpłaconych na rachunek Posiadacza oraz odpowiedniej stopy procentowej Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus, do 100% środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Złoty Plus zostanie ulokowane przez Bank na rynku międzybankowym oraz przeznaczone na transakcje z wykorzystaniem instrumentu pochodnego (opcji),
4. W przypadku, gdy w którymkolwiek Dniu Obserwacji Kursu w stosunku do kursu waluty USD wyrażonego w PLN, zajdzie przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Waluty, wówczas Bank w odniesieniu do dnia, w którym wystąpiło Zakłócenie Waluty będzie miał prawo do dokonania Czynności Zastępczych wskazanych poniżej:
 - Zakłócenia Waluty obejmują następujące zdarzenia:
 - (a) Nieogłoszenie kursu waluty - NBP w jakimkolwiek Dniu Obserwacji Kursu nie ogłosi jego wartości w terminie i w sposób określony w pkt 6.
 - (b) Brak kursu waluty – trwałe zaprzestanie obrotu walutą lub wycofanie waluty
 - Czynności Zastępcze obejmują następujące czynności:
 - (a) wykorzystanie przez Bank kursu waluty USD wyrażonego w PLN ustalonego przez NBP w następnym, najbliższym dniu, w którym wyznaczany jest kurs waluty, a w którym nie zajdzie Zakłócenie Waluty
 - (b) wyznaczenie przez Bank kursu waluty USD wyrażonego w PLN w oparciu o kurs wyznaczony przez innych uczestników rynku finansowego
5. Czynności, o których mowa w niniejszym pkt. 13 Bank będzie dokonywał w dobrej wierze, mając na uwadze najlepiej pojęty interes klienta, nie godząc w dobre obyczaje oraz w sposób, który postanowienia uprawniające Bank do dokonywania zmian nie będzie czynił niedozwolonymi.
6. Bank zastrzega sobie prawo odwołania emisji i odstąpienia od umowy, nie później niż w pierwszym dniu Okresu depozytowego, o którym mowa w punkcie 5, w przypadku zmiany warunków rynkowych (tj. ceny opcji lub zmiany ceny pieniądza na rynku) w stopniu uniemożliwiającym zagwarantowanie klientom zaproponowanych w Okresie subskrypcyjnym parametrów umowy (oprocentowania lub szerokości przedziałów i kursów referencyjnych). Warunkiem przejścia kapitału wpłaconego na rachunek Lokaty strukturyzowanej z Okresu subskrypcyjnego do Okresu depozytowego jest dojście do skutku emisji. W przypadku, nie dojścia do skutku emisji Bank zwróci Posiadaczowi wpłacony kapitał niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie 3 dni roboczych liczonych od dnia odwołania emisji, na rachunek Posiadacza jaki został wskazany w umowie.

Data wprowadzenia produktu 14.

30.11.2016 r.