Lokata strukturyzowana USD Dolar Plus 27 lutego 2020

Posiadacz Lokaty strukturyzowanej USD Dolar Plus	**1.**	– osoby fizyczne – rezydenci i nierezydenci – Lokata strukturyzowana USD Dolar 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 Dolar Plus (rachunek Lokaty) – za datę wpłaty zadeklarowanej kwoty na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Dolar Plus uważa się datę uznania tego rachunku. W przypadku, gdy data uznania rachunku Lokaty 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 15.05.2019 r. do 28.05.2019 r., w którym możliwe jest zawarcie umowy Lokaty strukturyzowanej.
Okres depozytowy	**5.**	Okres trwający od 29.05.2019 r. do 27.02.2020 r., w którym środki pieniężne są przechowywane na rachunku Posiadacza Lokaty strukturyzowanej USD Dolar 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 29.05.2019 r. Dzień Finalnej Obserwacji – dzień 26.02.2020 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 Dolar 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: • 4,0% w skali roku, w przypadku, gdy Kurs w Dniu Finalnej Obserwacji przyjmie wartość z przedziału <USD/PLN1,, USD/PLN2) albo • 0,0% w skali roku, w przypadku, gdy Kurs w Dniu Finalnej Obserwacji przyjmie wartość niższą od USD/PLN1 lub wartość równą, bądź wyższą od USD/PLN2. gdzie: • USD/PLN1 oznacza Kurs, którego wartość jest równa Kursowi w Dniu Referencyjnym, powiększonemu o 0,0600 PLN, • USD/PLN2 oznacza wartość równą USD/PLN1, powiększoną o 0,2500 PLN .
Minimalna kwota	**9.**	3 000 zł
Termin wypłaty odsetek	**10.**	od pierwszego dnia roboczego następującego po zakończeniu Okresu depozytowego.
Przeznaczenie odsetek i kapitału	**11.**	– przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez klienta rachunek bankowy, w tym rachunek płatniczy lub – w przypadku zamknięcia rachunku bankowego – na odrębny rachunek nieoprocentowany do czasu podjęcia środków
Likwidacja Lokaty strukturyzowanej USD Dolar Plus przez Posiadacza	**12.**	a) W Okresie subskrypcyjnym – następuje zwrot całości środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Dolar Plus, 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 Dolar Plus do zakończenia okresu depozytowego, a potrąconą od kwoty środków przechowywanych na rachunku Lokaty strukturyzowanej USD Dolar Plus w okresie depozytowym). Wysokość opłaty uzależniona jest od liczby dni pozostających do dnia zakończenia okresu depozytowego i stanowi odpowiednio: – w okresie od dnia 29.05.2019 r. do dnia 27.08.2019 r. - równowartość 2,25% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty – w okresie od dnia 28.08.2019 r. do dnia 27.11.2019 r. - równowartość 1,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty – w okresie od dnia 28.11.2019 r. do dnia 27.02.2020 r. - równowartość 0,75% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty
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 Dolar 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 Lokaty. 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 Rzeczpospolitej Polskiej i Stanach Zjednoczonych Ameryki oraz z ewentualnymi zmianami w zakresie polityki monetarnej dokonywanymi przez banki centralne Rzeczpospolitej 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 Lokaty oraz odpowiedniej stopy procentowej Lokaty strukturyzowanej USD Dolar Plus, do 100% środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Dolar 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 wskazanych w punkcie 8 podpunkt 2. 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 w tym rachunek płatniczy jaki został wskazany w umowie.

Obowiązki informacyjne **14.**

1. **Nazwa, adres , dane teleadresowe**
   Santander Bank Polska S.A.
   adres: al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa
   tel.: 1 9999* (dla telefonów stacjonarnych) lub 781 119 999* (dla telefonów komórkowych)
   strona internetowa: www.santander.pl
   *Opłata za minutę połączenia zgodna z taryfą danego operatora.

2. **Metody komunikacji**
   Klient może kontaktować się z Bankiem osobiście (np. w oddziale) oraz za pośrednictwem infolinii. Aktualne formy kontaktu Bank publikuje na stronie www.santander.pl w sekcji kontakt. Szczegółowe zasady komunikowania się Klienta z Bankiem w związku ze świadczonymi usługami, w tym zasady wnoszenia rozpatrywania reklamacji określa Regulamin kont dla klientów indywidualnych.

3. **Języki, w których klient może kontaktować się z Bankiem**
   Językiem obowiązującym w relacjach Banku z Posiadaczem jest język polski.

4. **Zezwolenie**
   Bank został utworzony na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu. (Dz. U. z dn. 1 lipca 1988 r.). Organem nadzorczym w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa.

5. **Kategorie Klientów**
   Bank informuje, że klasyfikuje klientów na detalicznych, profesjonalnych albo uprawnionych kontrahentów. Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz bezpośrednio obowiązującymi przepisami prawa Unii Europejskiej mającymi zastosowanie do usług świadczonych przez Bank Klientom detalicznym przysługuje najszersza ochrona polegająca na obowiązku przekazywania im informacji, które będą pomocne przy podejmowaniu przez nich świadomej decyzji inwestycyjnej. Klienci profesjonalni i uprawnieni kontrahenci ze względu na posiadane doświadczenie i wiedzę mają możliwość samodzielnego określenia, jakich informacji potrzebują w celu podjęcia świadomej i właściwej decyzji inwestycyjnej. Bank przyznaje Posiadaczowi status klienta detalicznego. Posiadaczowi przysługuje prawo do złożenia pisemnego wniosku o zmianę statusu na inny niż detaliczny, przy czym wiąże się to z obniżeniem poziomu ochrony.

6. **Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku**
   W toku świadczenia usług finansowych oraz w przypadku niektórych transakcji finansowych dla Klientów mogą wystąpić sytuacje prowadzące do potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów pomiędzy interesem Klientów, a interesem Banku (włączając jego pracowników oraz podmioty zależne i stowarzyszone).

   Bank, w tym podmioty zależne i z nim stowarzyszone, potwierdzają swoje obowiązki prawne, etyczne i wynikające z dobrych praktyk rynkowych, aby efektywnie zarządzać potencjalnymi lub rzeczywistymi konfliktami interesów, które mogłyby się wiązać z ryzykiem naruszenia najlepiej pojętego interesu Klienta.

   W celu zarządzania takimi sytuacjami Bank stosuje Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów ("Polityka").
   Polityka określa:
   - okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów pomiędzy Bankiem a jego Klientami,
   - procedury oraz środki organizacyjne i administracyjne mające na celu zarządzanie takimi konfliktami interesów.

   Polityka przewiduje wymóg niezwłocznego ujawnienia i poinformowania Klienta o charakterze lub źródle konfliktu interesów, jeżeli według najlepszej wiedzy kierownictwa Banku, zastosowane środki w celu zapobiegania lub

zarządzania konfliktem interesów nie są wystarczające. W przypadku wystąpienia takiego konfliktu interesów przed zawarciem Umowy, Bank nie może zawrzeć Umowy bez otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o woli jej zawarcia.
Polityka opiera się na procedurach biznesowych mających na celu zapobieganie lub zarządzanie określonymi konfliktami interesów. Dalsze szczegółowe informacje dotyczące Polityki są dostępne na żądanie Klienta w oddziałach Banku.

7. Skrótowy opis kroków podejmowanych w celu zapewnienia ochrony funduszy Klienta

W celu ochrony środków pieniężnych wpłaconych przez Klientów w ramach umowy Lokaty strukturyzowanej Bank podejmuje w szczególności następujące działania:

1. Bank przechowuje środki pieniężne zgodnie przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa,
2. Bank posiada odpowiednie procedury gwarantujące bezpieczeństwo przechowywania środków zapisanych na rachunkach i ich wypłaty wyłącznie na rzecz osób uprawnionych, a także zachowanie w tajemnicy wszelkich informacji o stanie rachunków, w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów. W tym celu Bank ogranicza dostęp do systemów informatycznych do grona osób, którym dostęp ten jest niezbędny z uwagi na wykonywane zadania służbowe, z zachowaniem zobowiązania tych osób do zachowania tajemnicy,
3. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania w rozumieniu ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Środki pieniężne wpłacone przez klientów podlegają ochronie na zasadach określonych w tej ustawie.

Data wprowadzenia produktu	**15.**	15.05.2019 r.