

# Lokata strukturyzowana w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN

## Stabilizacja 14 października 2020

Posiadacz Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja	1.	<ul style="list-style-type: none"><li>– osoby fizyczne – rezydenci i nierezydenci</li><li>– nie jest oferowana osobom małoletnim</li></ul>
Zasady i tryb zawierania Umowy lokaty strukturyzowanej	2.	Umowa lokaty może być zawarta w oddziale banku, lub innym kanale sprzedażowym przeznaczonym dla wybranego segmentu klienta. Posiadaczem lokaty może być jedna osoba, wyklucza się rachunki wspólne.
Waluta	3.	złoty polski
Warunki zawarcia umowy	4.	<ul style="list-style-type: none"><li>– następuje w dniu podpisania umowy przez strony, nie wcześniej jednak niż w dniu wpłaty środków na rachunek Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja (rachunek Lokaty).</li><li>– za datę wpłaty zadeklarowanej kwoty na rachunek Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja 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, a Umowa lokaty wygasa.</li></ul>
Okres subskrypcyjny	5.	Okres trwający od 25.09.2019 r. do 15.10.2019 r., w którym możliwe jest zawarcie umowy Lokaty strukturyzowanej.
Okres depozytowy	6.	Okres trwający od 16.10.2019 r. do 14.10.2020 r., w którym środki pieniężne są przechowywane na rachunku Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja i za który naliczane są odsetki zgodnie z punktem 9 podpunkt 2.
Dni Obserwacji Kursu	7.	Dni, w których NBP ogłasza kurs średni EUR wyrażony w PLN od dnia 17.10.2019 r. (włącznie) do dnia 13.10.2020 r. (włącznie) i w których dokonuje się obserwacji tego kursu w celu ustalenia poziomu stopy procentowej depozytu.
Okres umowny	8.	Okres trwający od dnia zawarcia umowy Lokaty strukturyzowanej do dnia zakończenia Okresu depozytowego.
Stopa procentowa	9.	<ol style="list-style-type: none"><li>1. W Okresie subskrypcyjnym środki zdeponowane na rachunku Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja są oprocentowane 1,00% w skali roku (odsetki naliczone w Okresie subskrypcyjnym zostaną naliczone po upływie Okresu umownego).</li><li>2. W Okresie depozytowym:<ol style="list-style-type: none"><li>a. oprocentowanie jest naliczane za Okres depozytowy po upływie Okresu umownego. Odsetki naliczane są na podstawie stopy procentowej wyznaczonej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.</li><li>b. stopa procentowa uzależniona jest od kursu średniego EUR wyrażonego w PLN ogłaszanego przez NBP i publikowanego na stronie <a href="http://www.nbp.pl">www.nbp.pl</a> po godzinie 11:00 czasu polskiego (Kurs).</li><li>c. w zależności od zachowania się notowań Kursu w Okresie depozytowym oprocentowanie:<ul style="list-style-type: none"><li>- wynosi 3,20% za każdy Dzień Obserwacji Kursu, w którym spełniony zostanie Warunek Naliczania Oprocentowania.</li><li>- wynosi 0,00% za każdy Dzień Obserwacji Kursu, w którym niespełniony zostanie Warunek Naliczania Oprocentowania.</li></ul></li></ol></li></ol> <p>Ostatecznie oprocentowanie za Okres depozytowy zostanie ustalone według następującego wzoru: <math>3,20\% * n/N</math>, gdzie: n = liczba Dni Obserwacji Kursu, w których spełniony zostanie Warunek Naliczania Oprocentowania N = liczba wszystkich Dni Obserwacji Kursu, N = 250</p> <p>Tym samym maksymalna nominalna stopa procentowa może wynieść 3,20% w skali roku.</p> <p>Warunek Naliczania Oprocentowania w danym Dniu Obserwacji Kursu zostanie spełniony gdy:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kurs w tym dniu przyjmuje wartości z przedziału (EUR/PLN<sup>1</sup>, EUR/PLN<sup>2</sup>), gdzie:</li></ul> <p>EUR/PLN<sup>1</sup> – oznacza kurs, którego wartość jest równa kursowi w Dniu Referencyjnym tj. w dniu 16.10.2019 r. pomniejszonemu o 0,0550 PLN (dolna bariera) EUR/PLN<sup>2</sup> – oznacza kurs, którego wartość jest równa kursowi w Dniu Referencyjnym tj. w dniu 16.10.2019 r. powiększonemu o 0,0550 PLN (górną bariera),</p> <p>Powyższe oznacza zatem, iż jeśli w danym Dniu Obserwacji Kursu kurs przyjmie wartość spoza przedziału (EUR/PLN<sup>1</sup>; EUR/PLN<sup>2</sup>), wówczas oprocentowanie za ten Dzień Obserwacji Kursu wyniesie 0,00%.</p>
Minimalna kwota	10.	3 000 zł
Termin wypłaty odsetek	11.	od pierwszego dnia roboczego następującego po zakończeniu Okresu depozytowego.
Przeznaczenie odsetek i kapitału	12.	<ul style="list-style-type: none"><li>– przelanie odsetek i kapitału na wskazany przez klienta rachunek bankowy, w tym rachunek płatniczy lub</li><li>– w przypadku zamknięcia rachunku bankowego – na odrębny rachunek nieoprocentowany do czasu podjęcia środków</li></ul>

Likwidacja Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja przez Posiadacza 13.

- a) W Okresie subskrypcyjnym – następuje zwrot całości środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja,
- b) w Okresie depozytowym – skutkuje utratą prawa do oprocentowania oraz opłatą na rzecz Banku, naliczaną i pobieraną w dniu likwidacji (odpowiadającą poniesionym przez Bank kosztom refinansowania Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja do zakończenia okresu depozytowego, od kwoty środków przechowywanych na rachunku Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja w okresie depozytowym). Wysokość opłaty uzależniona jest od liczby dni pozostających do dnia zakończenia okresu depozytowego i stanowi odpowiednio:
  - w okresie od dnia 16.10.2019 r. do dnia 14.01.2020 r. - równowartość 3,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty
  - w okresie od dnia 15.01.2020 r. do dnia 14.04.2020 r. - równowartość 2,25% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty
  - w okresie od dnia 15.04.2020 r. do dnia 14.07.2020 r. - równowartość 1,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty
  - w okresie od dnia 15.07.2020 r. do dnia 14.10.2020 r. - równowartość 0,75% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty

Inne cechy szczególne 14.

1. Skrócenie zadeklarowanego Okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako likwidację Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja.
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 EUR/PLN, związane m.in. ze zmianą poziomu popytu i podaży na wskazane waluty, z obecnym paryletem stóp procentowych w Rzeczypospolitej Polskiej i strefie Euro oraz z ewentualnymi zmianami w zakresie polityki monetarnej dokonywanymi przez banki centralne Rzeczypospolitej Polskiej oraz strefy Euro 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 w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja, do 100% środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej w PLN Daily Range Accrual EUR/PLN Stabilizacja 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 EUR 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 punkcie 7.
    - (b) Brak kursu waluty – trwale zaprzestanie obrotu walutą lub wycofanie waluty.
  - Czynności Zastępcze obejmują następujące czynności:
    - (a) wykorzystanie przez Bank kursu waluty EUR 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 EUR wyrażonego w PLN w oparciu o kurs wyznaczony przez innych uczestników rynku finansowego.
5. Czynności, o których mowa w niniejszym pkt. 14 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 subskrypcji i odstąpienia od umowy, nie później niż w pierwszym dniu Okresu depozytowego, o którym mowa w punkcie 6, 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 9 podpunkt 2. Warunkiem przejścia kapitału wpłaconego na rachunek Lokaty strukturyzowanej z Okresu subskrypcyjnego do Okresu depozytowego jest dojsie subskrypcji do skutku. W przypadku, nie dojsia subskrypcji do skutku Bank zwróci Posiadaczowi wpłacony kapitał niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie 3 dni roboczych liczonych od dnia odwołania subskrypcji, na rachunek Posiadacza w tym rachunek płatniczy jaki został wskazany w umowie.
7. W odniesieniu do przekazywania klientowi informacji na temat kosztów i opłat Bank prezentuje koszty wejścia w Dokumentację zawierającą kluczowe informacje (DZKI) oraz opłatę za likwidację w okresie depozytowym w punkcie 13. Bank będzie przekazywał raz w roku Zestawienia kosztów i powiązanych opłat zgodnie z wybraną przez klienta formą kontaktu z Bankiem.

Obowiązki informacyjne 15.

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**  
Santander Bank Polska S.A. 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 najszerza 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. Skróty 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.

#### **8. Zasady odpowiedzialności Banku**

1. Bank świadczy usługi ze starannością wynikającą z regulacji oraz zawodowego charakteru prowadzonej działalności.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za nienależyte wykonanie lub niewykonanie Umowy lokaty strukturyzowanej w zakresie określonym w przepisach prawa.

Data wprowadzenia produktu 16. 25.09.2019 r.