

## Lokata strukturyzowana USD Stabilna para 5 marca 2020

<b>Posiadacz Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para</b>	<b>1.</b>	- osoby fizyczne - rezydenci i nierezydenci - Lokata strukturyzowana USD Stabilna para przeznaczona jest dla jednej osoby fizycznej (wyłącza się rachunki wspólne) - nie jest oferowana osobom małoletnim
<b>Waluta</b>	<b>2.</b>	dolar amerykański
<b>Zawarcie umowy</b>	<b>3.</b>	- następuje w dniu podpisania umowy przez strony, nie wcześniej jednak niż w dniu wpłaty środków na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para (rachunek Lokaty) - za datę wpłaty zadeklarowanej kwoty na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para 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.
<b>Okres subskrypcyjny</b>	<b>4.</b>	Okres trwający od 14.08.2018 r. do 04.09.2018 r., w którym możliwe jest zawarcie umowy Lokaty strukturyzowanej
<b>Okres depozytowy</b>	<b>5.</b>	Okres trwający od 05.09.2018 r. do 05.03.2020 r. w którym środki pieniężne są przechowywane na rachunku Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para i za który naliczane są odsetki zgodnie z punktem 8 podpunkt 2.
<b>Dzień obserwacji kursu</b>	<b>6.</b>	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 odpowiednio w datach: Lp.            Data 1.            05-12-2018 2.            05-03-2019 3.            05-06-2019 4.            05-09-2019 5.            05-12-2019 6.            04-03-2020
<b>Okres umowny</b>	<b>7.</b>	okres trwający od daty zawarcia umowy Lokaty strukturyzowanej do dnia upływu Okresu depozytowego
<b>Stopa procentowa</b>	<b>8.</b>	1. W Okresie subskrypcyjnym środki zdeponowane na rachunku Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para są nieoprocentowane. 2. W Okresie depozytowym: 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. 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). c. w zależności od zachowania się Kursu w Okresie depozytowym stopa procentowa zostanie ustalona jako suma kuponów wedle poniższej reguły:  - kupon = 5,25%/6 za każdy Dzień obserwacji kursu, w którym spełniony zostanie Warunek Naliczania Oprocentowania - kupon = 0,00% za każdy Dzień obserwacji kursu, w którym niespełniony zostanie Warunek Naliczania Oprocentowania  Ostatecznie oprocentowanie za Okres depozytowy zostanie ustalone według następującego wzoru:  $5,25\% * n/6,$ gdzie:  n = liczba Dni obserwacji kursu, w którym spełniony zostanie Warunek Naliczania Oprocentowania  Tym samym maksymalna nominalna stopa procentowa może wynieść 3,50% w skali roku.  Warunek Naliczania Oprocentowania w danym Dniu obserwacji kursu zostanie spełniony gdy: • Kurs w tym dniu przyjmuje wartości z przedziału (USD/PLN <sup>1</sup> , USD/PLN <sup>2</sup> ), gdzie:  USD/PLN <sup>1</sup> – oznacza Kurs, którego wartość jest równa Kursowi w Dniu Referencyjnym tj. w dniu 05.09.2018 r. pomniejszonemu o 0,1200 PLN (dolna bariera) USD/PLN <sup>2</sup> – oznacza Kurs, którego wartość jest równa Kursowi w Dniu Referencyjnym tj. w dniu 05.09.2018 r. powiększonemu o 0,1200 PLN (górną bariera),  Powyższe oznacza zatem, iż jeśli w danym Dniu obserwacji kursu Kurs przyjmie wartość spoza przedziału (USD/PLN <sup>1</sup> ; USD/PLN <sup>2</sup> ),

## Lokata strukturyzowana USD Stabilna para 5 marca 2020

		wówczas kupon za ten Dzień obserwacji kursu wyniesie 0,00%.
Minimalna kwota	9.	5 000 USD
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 - na rachunek nieoprocentowany do czasu podjęcia środków
Likwidacja Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para przez Posiadacza	12.	a) w Okresie subskrypcyjnym – następuje zwrot całości środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para, b) w Okresie depozytowym – skutkuje utratą prawa do oprocentowania oraz opłatą na rzecz Banku, której wysokość uzależniona jest od tego w jakim dniu następuje likwidacja (odpowiadająca poniesionym przez Bank kosztom refinansowania Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para do zakończenia Okresu depozytowego, a potrąconą od kwoty środków przechowywanych na rachunku Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para w Okresie depozytowym). Wysokość opłaty uzależniona jest od liczby dni pozostających do dnia zakończenia Okresu depozytowego i stanowi odpowiednio: - w okresie od dnia 05.09.2018 r. do dnia 04.12.2018 r. - równowartość 4,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 05.12.2018 r. do dnia 05.03.2019 r. - równowartość 3,75% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 06.03.2019 r. do dnia 04.06.2019 r. - równowartość 3,00% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 05.06.2019 r. do dnia 03.09.2019 r. - równowartość 2,25% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 04.09.2019 r. do dnia 04.12.2019 r. - równowartość 1,50% wartości środków wpłaconych na rachunek Lokaty - w okresie od dnia 05.12.2019 r. do dnia 05.03.2020 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 Stabilna para; 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 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; Posiadacz powinien uwzględnić ryzyko kredytowe związane z Bankiem Zachodnim WBK S.A. 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 Stabilna para, do 100% środków wpłaconych na rachunek Lokaty strukturyzowanej USD Stabilna para 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 8 ppkt. 2b). (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

Obowiązki informacyjne

14.

<p>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 dojdzie do skutku emisji. W przypadku, nie dojdzie 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.</p>
<p><b>1. Nazwa, adres, dane teleadresowe</b>                  Bank Zachodni WBK S.A.                  adres: Rynek 9/11, 50-950 Wrocław                  tel.: 1 9999* (dla telefonów stacjonarnych) lub 781 119 999* (dla telefonów komórkowych)                  strona internetowa: <a href="http://www.bzwbk.pl">www.bzwbk.pl</a>                  *Opłata za minutę połączenia zgodna z taryfą danego operatora</p> <p><b>2. Metody komunikacji</b>                  Klient może kontaktować się z Bankiem. osobiście (np. w oddziale) oraz za pośrednictwem infolinii. Aktualne formy kontaktu Bank publikuje na stronie <a href="http://www.bzwbk.pl">www.bzwbk.pl</a> w sekcji kontakt. Szczegółowe zasady komunikowania się Klienta z Bankiem w związku ze świadczonymi usługami, w tym zasady wnoszenia rozpatrywania reklamacji określa <i>Regulamin kont dla ludności</i>.</p> <p><b>3. Języki, w których klient może kontaktować się z Bankiem</b>                  Językiem obowiązującym w relacjach Banku z Posiadaczem jest język polski</p> <p><b>4. Zezwolenie</b>                  Bank został utworzony na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu. (Dz. U. z 1988 r. nr 21, poz. 142). Organem nadzorczym w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa.</p> <p><b>5. Kategorie Klientów</b>                  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.</p> <p><b>6. Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku</b>                  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)</p> <p>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</p> <p>W celu zarządzania takimi sytuacjami Bank stosuje Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów ("Polityka").                  Polityka określa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów pomiędzy Bankiem a jego Klientami,</li> <li>• procedury oraz środki organizacyjne i administracyjne mające na celu zarządzanie takimi konfliktami interesów.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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</p>

Data wprowadzenia produktu 15.

**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.

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.

14.08.2018 r.