



§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin promocji zwany dalej „Regulaminem”, określa warunki i zasady przeprowadzenia promocji pod nazwą „Przyjdź i świętuj z nami”, zwany dalej „Promocją”.
2. Organizatorem Promocji jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł, Oddział - Dom Maklerski PKO Banku Polskiego w Warszawie, zwana dalej „Organizatorem” lub „DM PKO Banku Polskiego”.

§ 2. Czas trwania promocji

Promocja trwa od dnia 12 września 2016 r. do dnia 30 grudnia 2016 r. włącznie, (dalej: „Okres trwania promocji”).

§ 3. Definicje

1. Przez użyte w Regulaminie określenia i pojęcia rozumie się:
 - 1) **Klient uprawniony do skorzystania z promocji („Klient”)** – każda pełnoletnia osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz adres zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, która:
 - a) na dzień 31 sierpnia 2016 r. nie posiadała w DM PKO Banku Polskiego rachunku inwestycyjnego, i która w Okresie trwania promocji otworzy rachunek inwestycyjny w DM PKO Banku Polskiego, który nie będzie związany z działalnością gospodarczą,
 - b) na dzień 31 sierpnia 2016 r. posiadała w DM PKO Banku Polskiego jeden lub więcej rachunków inwestycyjnych, które nie są związane z działalnością gospodarczą, a która w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 sierpnia 2016 r. zapłaciła w DM PKO Banku Polskim tytułem prowizji za realizację zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych na tych rachunkach kwotę nie większą niż 100 zł.
 - 2) **Inny podmiot** – inny niż Organizator podmiot świadczący usługi maklerskie w formie domu maklerskiego albo biura maklerskiego.
 - 3) **Rynek akcji GPW** – rynek obejmujący wyłącznie akcje notowane na rynku głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz rynku New Connect prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
 - 4) **Transfer instrumentów finansowych („Transfer”)** – przeniesienie do DM PKO Banku Polskiego z Innego podmiotu instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu na Ryunku akcji GPW, skutkujące zapisaniem tych instrumentów finansowych w Okresie trwania promocji na rachunku inwestycyjnym prowadzonym przez DM PKO Banku Polskiego.
 - 5) **Dokument potwierdzający Transfer** – dokument wystawiony przez Inny podmiot, opatrzony oryginalną pieczęcią, datą złożenia dyspozycji i podpisem pracownika Innego podmiotu, stanowiący potwierdzenie złożenia w Okresie trwania promocji dyspozycji transferu instrumentów finansowych w Innym podmiocie, oraz zawierający informację o poniesionym koszcie z tytułu Transferu instrumentów finansowych.
 - 6) **Bonus prowizyjny („Bonus”)** – świadczenie wypłacane Klientowi uprawnionemu do skorzystania z promocji przez DM PKO Banku Polskiego, którego zasady obliczania wysokości oraz warunki wypłaty i opodatkowania zostały opisane w § 4 niniejszego regulaminu.
 - 7) **Prowizja maklerska** – prowizja zapłacona przez Klienta uprawnionego do skorzystania z promocji na rzecz DM PKO Banku Polskiego od zleceń kupna oraz sprzedaży instrumentów finansowych notowanych na Ryunku akcji GPW niezależnie od kanału złożenia zlecenia wyłącznie z rachunku inwestycyjnego, którego jest właścicielem lub współwłaścicielem.
2. Pozostałe określenia i pojęcia, niezdefiniowane w Regulaminie, należy rozumieć zgodnie z definicją zamieszczoną w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego, który dostępny jest na stronie internetowej www.dm.pkobp.pl, w Punktach Obsługi Klienta (dalej „POK”) oraz Punktach Usług Maklerskich (dalej „PUM”).

§ 4. Podstawowe zasady Promocji

1. W Promocji mogą uczestniczyć wyłącznie Klienci uprawnieni do skorzystania z promocji. Udział w Promocji związany jest warunkami niniejszego Regulaminu.
2. W przypadku rachunków wspólnych, jako Klienta uprawnionego do skorzystania z promocji traktuje się współwłaścicieli rachunku inwestycyjnego łącznie, przy czym prowizja poniesiona na rachunku wspólnym na potrzeby niniejszej Promocji wykazywana jest każdemu ze współwłaścicieli rachunku inwestycyjnego jako połowa prowizji zapłaconej z tego rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4, 5 i 6.
3. Klient uprawniony do skorzystania z promocji, na którego rachunku inwestycyjnym prowadzonym przez DM PKO Banku Polskiego w Okresie trwania promocji zostaną zapisane instrumenty finansowe Ryunku akcji GPW w wyniku realizacji dyspozycji transferu instrumentów finansowych z Innego podmiotu, oraz który dostarczy do dowolnego POK DM PKO Banku Polskiego w Okresie trwania promocji Dokument potwierdzający Transfer będzie uprawniony do otrzymania Bonusu prowizyjnego oraz czasowej zmiany stawek opłat i prowizji, z zastrzeżeniem § 5.
4. Wartość Bonusu prowizyjnego należnego Klientowi uprawnionemu do skorzystania z promocji uzależniona będzie od wysokości Prowizji maklerskiej zapłaconej przez tego Klienta na rzecz DM PKO Banku Polskiego w Okresie trwania promocji oraz wysokości poniesionych przez tego Klienta kosztów związanych z Transferem instrumentów finansowych Ryunku akcji GPW do DM PKO Banku Polskiego.
5. Wartość wypłacanego Bonusu prowizyjnego wyznaczy niższa z wartości wskazanych poniżej, z zastrzeżeniem ust. 6:
 - 1) wartość prowizji maklerskich zapłaconych przez Klienta na rzecz DM PKO Banku Polskiego w Okresie trwania promocji, lub
 - 2) wysokość poniesionych przez Klienta kosztów związanych z Transferem instrumentów finansowych Ryunku akcji GPW do DM PKO Banku Polskiego.
6. Maksymalna wartość Bonusu prowizyjnego dla jednego Klienta uprawnionego do skorzystania z promocji nie może przekroczyć kwoty 3000 zł (słownie: trzy tysiące złotych) niezależnie od liczby rachunków inwestycyjnych prowadzonych na rzecz tego Klienta przez DM PKO Banku Polskiego, z zastrzeżeniem ust. 5.
7. Wypłata Bonusu prowizyjnego nastąpi w terminie do dnia 31 stycznia 2017 r. poprzez uznanie rachunku inwestycyjnego Klienta uprawnionego do skorzystania z promocji kwotą Bonusu, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9. W przypadku posiadania przez Klienta uprawnionego do skorzystania z promocji kilku rachunków inwestycyjnych w DM PKO Banku Polskiego, gdzie przynajmniej na jednym z nich zostaną spełnione warunki Promocji, o których mowa w ust. 3, DM PKO Banku Polskiego dokona wypłaty Bonusu prowizyjnego na poszczególne rachunki inwestycyjne Klienta adekwatnie do wysokości zapłaconej Prowizji maklerskiej na tych rachunkach, z zastrzeżeniem ust. 6.
8. Jeśli Klient uprawniony do skorzystania z promocji zamknie rachunek inwestycyjny w DM PKO Banku Polskiego przed datą wypłaty Bonusu, wówczas Bonus prowizyjny nie należy się.

9. Wypłacony Bonus, jako przychód osiągnięty w ramach sprzedaży premiowej, podlega opodatkowaniu na zasadach przewidzianych w ustawie z dnia 26 lipca 2016 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (j.t. Dz.U. z 2016 r., poz. 361 z późn. zm.), dalej: UPDOF 10% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
 - 1) W przypadku, gdy wartość wypłacanego Klientowi Bonusu nie przekroczy kwoty 760,00 zł przychód ten korzystać będzie ze zwolnienia z opodatkowania na zasadach określonych w art. 21 ust. 1 pkt 68 UPDOF.
 - 2) Jeżeli wartość przyznanego Bonusu przekroczy kwotę 760,00 zł, rachunek inwestycyjny Klienta uznany zostanie kwotą Bonusu pomniejszoną o należny 10% podatek, który Organizator odprowadzi do właściwego urzędu skarbowego.
10. Promocja nie obejmuje Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE).

§ 5. Dodatkowe zasady Promocji

1. Klient uprawniony do skorzystania z promocji, który na dzień 31 sierpnia 2016 r. nie posiadał w DM PKO Banku Polskiego rachunku inwestycyjnego, który przedstawi Dokument potwierdzający Transfer w POK, uzyskuje również czasową zmianę stawek opłat i prowizji pobieranych przez DM PKO Banku Polskiego - „Prowizja na 25 - lecie” zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) nie pobiera się opłaty za prowadzenie rachunku inwestycyjnego za 2016 r. oraz 2017 r.,
 - 2) prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji oraz obligacji, w obrocie zorganizowanym oraz w ramach pierwszej oferty publicznej, składanych za pośrednictwem systemu internetowego w tym serwisu mobilnego, do 30 czerwca 2017 r. wynosić będzie 0,17% nie mniej niż 5,00 zł,
 - 3) prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży kontraktów terminowych na indeksy, składanych za pośrednictwem systemu internetowego w tym serwisu mobilnego, do 30 czerwca 2017 r., naliczana od każdego kontraktu wynosić będzie 5,00 zł.
2. Klient uprawniony do skorzystania z promocji, który na dzień 31 sierpnia 2016 r. posiadał w DM PKO Banku Polskiego jeden lub więcej rachunków inwestycyjnych, który przedstawi Dokument potwierdzający Transfer w POK, uzyskuje również czasową zmianę stawek prowizji pobieranych przez DM PKO Banku Polskiego - „Prowizja na 25 - lecie” zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży instrumentów finansowych, z wyłączeniem kontraktów terminowych, opcji oraz obligacji, w obrocie zorganizowanym oraz w ramach pierwszej oferty publicznej, składanych za pośrednictwem systemu internetowego w tym serwisu mobilnego, do 30 czerwca 2017 r. wynosić będzie 0,17% nie mniej niż 5,00 zł,
 - 2) prowizja od zleceń kupna lub sprzedaży kontraktów terminowych na indeksy, składanych za pośrednictwem systemu internetowego w tym serwisu mobilnego, do 30 czerwca 2017 r., naliczana od każdego kontraktu wynosić będzie 5,00 zł.
3. Zmianie stawki prowizji, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3 oraz ust. 2 będą miały zastosowanie od momentu dostarczenia Dokumentu potwierdzającego Transfer do POK na wszystkich rachunkach inwestycyjnych klienta, natomiast zmienne stawki opłat, o których mowa w ust. 1 pkt 1 będą miały zastosowanie w dniu otwarcia rachunku.

§ 6. Reklamacje

1. Klient może złożyć do DM PKO Banku Polskiego reklamację:
 - 1) pisemnie – osobiście w POK albo przesyłką pocztową na adres: ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa,
 - 2) ustnie w POK - telefonicznie lub osobiście do protokołu,
 - 3) w formie elektronicznej - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres supermakler@pkobp.pl.
2. Aktualne numery telefonów oraz adresy POK podane są na stronie internetowej www.dm.pkobp.pl.
3. Reklamacja powinna zawierać dane identyfikacyjne Klienta (imię, nazwisko, numer identyfikacyjny PESEL) oraz aktualne dane adresowe (jeżeli DM PKO Banku Polskiego ich nie posiada).
4. DM PKO Banku Polskiego może zwrócić się do Klienta z prośbą o złożenie dodatkowych, pisemnych informacji lub dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli uzyskanie tych informacji będzie niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
5. Reklamacja złożona niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez DM PKO Banku Polskiego chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób rozpatrzenia reklamacji.
6. Na życzenie Klienta, DM PKO Banku Polskiego potwierdza w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
7. DM PKO Banku Polskiego rozpatruje reklamacje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, DM PKO Banku Polskiego poinformuje Klienta o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez DM PKO Banku Polskiego terminów określonych w zdaniach poprzedzających wystarczy wysłanie przez DM PKO Banku Polskiego odpowiedzi przed ich upływem.
8. Po rozpatrzeniu reklamacji, Klient zostanie poinformowany o jej wyniku w formie papierowej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Klienta.
9. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością DM PKO Banku Polskiego jest Komisja Nadzoru Finansowego.
10. Wszystkie reklamacje są rozpatrywane przez DM PKO Banku Polskiego z największą starannością, wnikliwie i w możliwie najkrótszym terminie.

§ 7. Postanowienia końcowe

1. DM PKO Banku Polskiego odpowiedzialny jest za przeprowadzenie Promocji i jej prawidłowy przebieg.
2. DM PKO Banku Polskiego zastrzega sobie prawo do przedłużenia Promocji.
3. Treść Regulaminu jest dostępna w lokalu (Centrali) DM PKO Banku Polskiego przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, Punktach Obsługi Klienta DM PKO Banku Polskiego oraz na stronie internetowej www.dm.pkobp.pl.
4. Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady Promocji.
5. Niniejsza Promocja nie może być traktowana jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych.
6. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. Informacje na temat DM PKO Banku Polskiego oraz usług świadczonych przez DM PKO Banku Polskiego, w tym informacje o ryzykach związanych z inwestowaniem w instrumenty finansowe oraz stosowanej polityce wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta dostępne są na stronie internetowej www.dm.pkobp.pl, w POK DM PKO Banku Polskiego oraz PUM DM PKO Banku Polskiego.
8. Klienci uprawnieni do skorzystania z promocji mogą kontaktować się z Organizatorem:
 - a) drogą elektroniczną na adres supermakler@pkobp.pl,
 - b) pisemnie: Dom Maklerski PKO Banku Polskiego, Biuro E-biznesu i Komunikacji, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa z dopiskiem „Promocja Przyjdź i świętuj z nami” lub „Prowizja na 25 - lecie”.