

**RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE LOKAT TERMINOWYCH  
NEGOCJOWANYCH**

**REGULAMIN**

- § 1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków oszczędnościowych lokat terminowych negocjowanych w złotych i w walutach wymiernych, zwanych dalej lokatami negocjowanymi.  
W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków wkładów oszczędnościowych”.
- § 2. 1. Bank otwiera i prowadzi lokaty na rzecz osób posiadających w Banku rachunek o charakterze bieżącym w walucie otwieranej lokaty.  
2. Lokaty negocjowane są prowadzone na ustaloną indywidualnie z posiadaczem lokaty liczbę dni, w przedziale od 2 do 365 dni łącznie:  
1) w złotych – z minimalnym wkładem **5.000,- złotych**,  
2) w następujących walutach wymiernych:  
a) dolary amerykańskie (USD) - z minimalnym wkładem **5.000,- USD**,  
b) waluta euro (EUR) - z minimalnym wkładem **5.000,- EUR**,  
c) funty angielskie (GBP) - z minimalnym wkładem **5.000,- GBP**,  
d) franki szwajcarskie (CHF) - z minimalnym wkładem **10.000,- CHF**.
- § 3. 1. Otwarcie lokaty negocjowanej następuje w dniu dokonania wpłaty, po podpisaniu umowy w formie Potwierdzenia otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej przez osobę zlecającą otwarcie lokaty i Bank.  
2. Nie jest możliwe otwarcie lokaty negocjowanej na podstawie dyspozycji przekazanej korespondencyjnie do jednostki Banku.  
3. Wpłata na otwarcie lokaty negocjowanej może być dokonana w formie gotówkowej i/lub bezgotówkowej.
- § 4. 1. Okres lokaty negocjowanej rozpoczyna się od dnia wpłacenia środków na lokatę, a kończy się z upływem ostatniego dnia ustalonego okresu lokaty.  
2. Do lokaty negocjowanej nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 5. 1. Wysokość oprocentowania lokaty negocjowanej jest ustalana indywidualnie pomiędzy Bankiem i posiadaczem lokaty.  
2. Lokaty negocjowane są oprocentowane według:  
1) stałej stawki oprocentowania, ustalonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty lub  
2) zmiennych, w okresie trwania lokaty, stawek oprocentowania, ustalanych w stosunku rocznym.  
3. Bank nie doręcza posiadaczowi lokaty informacji o zmianie stawki oprocentowania w okresie trwania lokaty negocjowanej.  
4. W przypadku lokat negocjowanych o zmiennym oprocentowaniu, wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się:  
1) w przypadku lokat negocjowanych w złotych - referencyjna stawka międzybankowa,  
2) w przypadku lokat negocjowanych w walutach wymiernych - referencyjna stawka eurorynkowa,  
pomniejszone o koszty związane z odprowadzeniem rezerwy obowiązkowej w wysokości ustalonej przez NBP, z uwzględnieniem postanowień ust. 5.  
5. Przy ustalaniu wysokości zmienionej stawki oprocentowania stosuje się następujące stawki referencyjne :  
1) dla lokat negocjowanych otwartych na okresy od 2 do 31 dni łącznie - 1-miesięczną stawkę referencyjną,  
2) dla lokat negocjowanych otwartych na okresy od 32 do 62 dni łącznie - 2-miesięczną stawkę referencyjną,  
3) dla lokat negocjowanych otwartych na okresy od 63 do 92 dni łącznie - 3-miesięczną stawkę referencyjną,

- 4) dla lokat negocjowanych otwartych na okresy od 93 do 184 dni włącznie - 6-miesięczną stawkę referencyjną,
  - 5) dla lokat negocjowanych otwartych na okresy od 185 do 365 dni włącznie - 12-miesięczną stawkę referencyjną.
  6. Zmiana indywidualnej stawki oprocentowania lokaty negocjowanej następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z uwzględnieniem postanowień ust. 7.
  7. W przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród okoliczności określonych w „Ogólnych warunkach otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki SA rachunków wkładów oszczędnościowych”, Bank może także dokonać zmiany indywidualnej stawki oprocentowania w terminie innym niż określony w ust. 6.
  8. Informacje o wysokości stawek referencyjnych oraz kosztów związanych z odprowadzaniem rezerwy obowiązkowej są udzielane przez jednostkę Banku na życzenie posiadacza lokaty.
- § 6. 1. Kwota lokaty negocjowanej jest oprocentowana za faktyczną ilość dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu okresu lokaty włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji powodującej naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
2. Odsetki od lokaty negocjowanej są naliczane w walucie lokaty:
    - 1) na koniec ustalonego okresu lokaty lub
    - 2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
  3. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w § 8 ust. 2 jest zawarta w wyciągu bankowym z lokaty.
- § 7. 1. Wypłata z lokaty negocjowanej może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Dokonanie wypłaty w okresie trwania lokaty negocjowanej stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
    - 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 31 dni (włącznie) - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
    - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okresy powyżej 31 dni:
      - a) jeżeli dyspozycja została złożona przed upływem 31 dni (włącznie) od dnia otwarcia lokaty – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu,
      - b) jeżeli dyspozycja została złożona po upływie 31 dni od dnia otwarcia lokaty – Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków i wypłaca posiadaczowi lokaty 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty.
- § 8. 1. Lokaty negocjowane nie są odnawiane na kolejne okresy.
2. Po upływie ustalonego okresu kwota lokaty negocjowanej wraz z naliczonymi odsetkami – pomniejszonymi o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - jest przenoszona na wskazany przez posiadacza lokaty rachunek o charakterze bieżącym prowadzony w jednostce Banku - odpowiednio w złotych lub w walucie wymiennej.

**Warszawa, dnia 22 lutego 2008r.**

**Bank Polska Kasa Opieki S.A.**