

REGULAMIN

**Rachunki lokat terminowych
dla Klientów Biznesowych
Banku Polska Kasa Opieki S.A.**

ROZDZIAŁ 1

Postanowienia ogólne

- § 1.1. Regulamin „Rachunki lokat terminowych dla Klientów Biznesowych Banku Polska Kasa Opieki S.A.”, zwany dalej Regulaminem, określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla Klientów Biznesowych oraz ustala warunki współpracy pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku w zakresie obsługi tych lokat.
2. Posiadaczami rachunków lokat terminowych o których mowa w ust.1, mogą być podmioty krajowe (rezydenci) i podmioty zagraniczne (nierezydenci), tj.:
- 1) osoby fizyczne prowadzące działalność zarobkową na własny rachunek,
 - 2) spółki osobowe oraz spółki prawa handlowego,
 - 3) inne jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną lub zdolność prawną
- zakwalifikowane, zgodnie z obowiązującymi w Banku kryteriami segmentacyjnymi, do segmentu Klientów Biznesowych (firm małych i mikro).
- § 2. Przez użyte w Regulaminie określenia należy rozumieć:
- 1) **Bank** - Bank Polska Kasa Opieki S.A.,
 - 2) **jednostka Banku** – oddział lub filia Banku,
 - 3) **Posiadacz Lokaty** – Klient Biznesowy dla którego Bank otworzył rachunek lokaty terminowej,
 - 4) **Umowa** – Umowa będąca podstawą otwarcia i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych na rzecz Klienta Biznesowego w tym; „Umowa kompleksowa pakietu Mój Biznes” , umowa o prowadzenie rachunków bankowych w tym rachunków prowadzonych w ramach innych pakietów udostępnianych Klientom Biznesowym,
 - 5) **rachunek lokat terminowej/ lokata** – rachunek bankowy służący do deponowania środków pieniężnych w złotych lub w walucie obcej, na zadeklarowany przez Posiadacza Lokaty okres, zgodny z przyjętymi w Banku okresami lokowania środków,
 - 6) **kwota lokaty** – kwota środków zdeponowanych na rachunku lokaty terminowej podlegająca oprocentowaniu (kapitał lokaty).

ROZDZIAŁ 2

Rodzaje rachunków lokat terminowych

- § 3. 1. Bank otwiera dla Klientów Biznesowych następujące rodzaje rachunków lokat terminowych w złotych i w walutach obcych:
- 1) rachunki lokat standardowych,
 - 2) rachunki lokat negocjowanych (otwieranych i prowadzonych na indywidualnych zasadach),
 - 3) rachunki lokat „overnight”.
2. Klient Biznesowy może otworzyć i prowadzić dowolną ilość rachunków lokat terminowych w złotych i/lub w walutach obcych, w zadeklarowanych przez siebie terminach.
3. Rachunki lokat standardowych mogą być prowadzone jako rachunki:
- 1) nieodnawialne lub
 - 2) odnawiane do odwołania
 - a) z odsetkami
 - b) bez odsetek.
- § 4. 1. Wykaz walut obcych, w których Bank otwiera rachunki lokat terminowych, o których mowa w § 3 ust.1, jest podawany do wiadomości Klientów w formie ogólnodostępnego komunikatu w jednostkach Banku.
2. Minimalne kwoty wymagane przy otwieraniu rachunków lokat terminowych, są podawane do wiadomości Klientów w formie ogólnodostępnego komunikatu w jednostkach Banku.
- § 5. 1. Rachunki lokat standardowych w złotych mogą być otwierane na okres:
- 1) 7, 14 i 21 dni
 - 2) 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy.
2. Minimalna kwota lokaty wynosi 1 000 złotych.
3. Dla rachunków lokat standardowych w złotych otwieranych na okresy: 7, 14 i 21 dni oraz 1 miesiąca - obowiązuje stała stawka oprocentowania.
4. Rachunki lokat standardowych w złotych otwierane na okresy: 2, 3, 4, 5, 6, 9 i 12, miesięcy mogą być oprocentowane według stałej lub zmiennej stawki oprocentowania.
5. Dla rachunków lokat standardowych w złotych otwieranych na okresy: 24 i 36 miesięcy obowiązuje zmienna stawka oprocentowania.
- § 6. 1. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych są prowadzone w EUR, USD, CHF, GBP, SEK, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK.
2. Minimalne kwoty lokat ustalone dla poszczególnych walut wynoszą: 1 000 EUR, 1 000 USD, 8 000 CHF, 7 000 GBP, 14 000 SEK, 10 000 AUD, 10 000 CAD, 250 000 CZK, 50 000 DKK, 2 mln HUF, 1,2 mln JPY, 55 000 NOK.
3. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych o stałym oprocentowaniu są otwierane na okres: 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9 i 12 miesięcy.
4. Rachunki lokat standardowych w walutach obcych o zmiennym oprocentowaniu są otwierane na okres: 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12, 24 i 36 miesięcy.
- § 7. 1. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) są prowadzone w PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, CZK, DKK.



2. Minimalne kwoty lokat ustalone dla poszczególnych walut wynoszą: 25 000 PLN, 5 000 EUR, 5 000 USD, 15 000 CHF, 7 000 GBP, 10 000 AUD, 10 000 CAD, 250 000 CZK, 50 000 DKK.
 3. Rachunki lokat negocjowanych (w złotych i w walutach obcych) mogą być otwierane na okres od 1 do 365 dni włącznie i są prowadzone jako lokaty o stałym lub zmiennym oprocentowaniu.
 4. Rachunek lokaty terminowej negocjowanej nie jest automatycznie odnawiany.
- § 8.
1. Rachunki lokat „overnight” są prowadzone w PLN, EUR i USD.
 2. Minimalna kwota lokaty „overnight” wynosi: 100 tys. PLN, 50 tys. EUR i 50 tys. USD.
 3. Rachunki lokat „overnight” mogą być otwierane w każdym dniu roboczym:
 - 1) na okres jednego dnia roboczego będącego dniem otwarcia lokaty,
 - 2) na okres obejmujący dzień otwarcia lokaty i niedzielę – jeżeli dniem otwarcia lokaty jest sobota.
- § 9.
1. Rachunki lokat „overnight” są otwierane w ramach rachunku bankowego bieżącego / pomocniczego Posiadacza Lokaty.
 2. Otwarcie lokaty „overnight” jest potwierdzane wyciągiem z rachunku bankowego, o którym mowa w ust.1.
 3. Otwarcie lokaty „overnight” następuje na podstawie wniosku o otwarcie lokat „overnight”.

ROZDZIAŁ 3

Oprocentowanie rachunków lokat terminowych

- § 10.
1. Rachunki lokat terminowych mogą być oprocentowane według:
 - 1) stałej stawki oprocentowania - obowiązującej w dniu otwarcia rachunku lokaty terminowej i utrzymywanej przez cały zadeklarowany okres prowadzenia tego rachunku lub
 - 2) zmiennej stawki oprocentowania – ulegającej zmianie w okresie prowadzenia rachunku lokaty terminowej ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, każdorazowo określanej w potwierdzeniu otwarcia rachunku lokaty.
 2. Wysokość stawki oprocentowania (stałej i zmiennej) rachunku lokaty negocjowanej jest ustalana indywidualnie pomiędzy Bankiem a Posiadaczem Lokaty.
- § 11.
- Kwota lokaty jest oprocentowana za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na rachunku lokaty terminowej, tj. od dnia jego otwarcia - do dnia upływu zadeklarowanego okresu włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji Posiadacza Lokaty powodującej naruszenie warunków prowadzenia rachunku lokaty terminowej.
- § 12.
1. Zmiana stawki oprocentowania rachunku lokaty negocjowanej następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z zastrzeżeniem ust. 3. Wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się:
 - 1) referencyjna stawka międzybankowa – w przypadku lokat negocjowanych w złotych,
 - 2) referencyjna stawka eurorynkowa – w przypadku lokat negocjowanych w walutach obcych.
 2. Na życzenie Posiadacza Lokaty Bank udziela informacji o rodzajach stawek referencyjnych mających zastosowanie dla poszczególnych rodzajów lokat.
 3. Zmiana indywidualnej stawki oprocentowania rachunku lokaty negocjowanej może nastąpić również w innym terminie, niż określony w ust. 1, w przypadku zaistnienia okoliczności, mających wpływ na wysokość oprocentowania, określonych w Regulaminie „Rachunki bankowe dla Klientów Biznesowych Banku Polska Kasa Opieki S.A.”.
- § 13.
1. Bank może dokonać zmiany stawki oprocentowania na rachunkach lokat terminowych oprocentowanych wg stawki zmiennej, bez uprzedzenia, z natychmiastowym wejściem zmian w życie, bez względu na ich częstotliwość i skalę, w przypadku zaistnienia jednej z następujących okoliczności:
 - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz warunków jej odprowadzenia,
 - 2) zmiany podstawowych stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 3) zmiany stawek oprocentowania depozytów na międzybankowym rynku walutowo-pieniężnym,
 - 4) zmiany poziomu inflacji,
 - 5) zmiany stawek oprocentowania lub rezygnacji z oprocentowania środków na rachunkach bankowych klientów niebędących konsumentami przez inne banki krajowe.
 2. Bank nie doręcza Posiadaczowi Lokaty informacji o zmianie stawki oprocentowania w okresie trwania lokaty. Tabela aktualnych stawek oprocentowania rachunków lokat terminowych jest podawana do wiadomości w formie ogólnodostępnego komunikatu w jednostkach Banku.

ROZDZIAŁ 4

Otwarcie rachunku lokaty terminowej

- § 14.
1. Podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej standardowej/ negocjowanej w złotych lub w walucie obcej jest złożenie przez Posiadacza pakietu wniosku o otwarcie lokaty ze środków zgromadzonych na jego rachunku bieżącym lub pomocniczym, prowadzonym w walucie lokaty.
 2. Potwierdzeniem otwarcia lokaty przez Bank jest przekazane Posiadaczowi Lokaty potwierdzenie otwarcia rachunku lokaty terminowej.
- § 15.
1. Zadeklarowany przez Posiadacza Lokaty okres utrzymania lokaty rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty terminowej i kończy się z upływem ostatniego dnia okresu umownego.
 2. Na rachunki lokat terminowych nie są przyjmowane wpłaty uzupełniające (dopłaty).

ROZDZIAŁ 5

Zamknięcie rachunku lokaty terminowej Wypłata odsetek

- § 16. Zamknięcie rachunku lokaty terminowej i wypłata kwoty lokaty może nastąpić w pierwszym dniu roboczym po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
- § 17. 1. Odsetki od kwoty lokaty są udostępniane Posiadaczowi Lokaty poprzez dopisanie ich do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego, z którego pochodziły środki wniesione na otwarcie lokaty.
2. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank jest zawarta w treści wyciągu bankowego z lokaty.
- § 18. Odsetki od kwoty lokaty terminowej standardowej są dopisywane do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego Posiadacza Lokaty, prowadzonego w walucie lokaty :
1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 12 miesięcy włącznie – na koniec zadeklarowanego okresu lokaty,
2) w przypadku lokat prowadzonych na okres 24 i 36 miesięcy – na koniec każdego 3 miesięcznego okresu obrotowego liczonego od dnia otwarcia lokaty,
3) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
- § 19. Odsetki od kwoty lokaty terminowej negocjowanej są dopisywane do salda rachunku bieżącego/ pomocniczego Posiadacza Lokaty, prowadzonego w walucie lokaty:
1) na koniec zadeklarowanego okresu lokaty lub
2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
- § 20. 1. Zadsyponowanie kwotą lokaty standardowej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje:
1) w przypadku lokat przyjętych na okres do 1 miesiąca – brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty,
2) w przypadku lokat przyjętych na okres powyżej 1 miesiąca:
a) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło przed upływem 1 miesiąca od dnia otwarcia lokaty,
b) wypłatę, określonej w komunikatach dostępnych w lokalach jednostek Banku, kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty – jeżeli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie 1 miesiąca od dnia otwarcia lokaty.
2. Jeżeli w okresie poprzedzającym naruszenie warunków lokaty Bank udostępnił Posiadaczowi Lokaty odsetki przysługujące mu za 3-miesięczne okresy obrotowe – Bank obciąża kwotą lokaty różnicą pomiędzy wartością odsetek postawionych do tego czasu do dyspozycji Posiadacza Lokaty, a wartością odsetek faktycznie mu należnych, naliczonych w sposób określony w ust.1 pkt.2 lit b.
- § 21. Zadsyponowanie kwotą lokaty negocjowanej w trakcie trwania zadeklarowanego okresu stanowi naruszenie warunków lokaty i powoduje:
1) w przypadku lokat przyjętych na okres do 31 dni włącznie – brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty,
2) w przypadku lokat przyjętych na okres powyżej 31 dni:
a) brak oprocentowania za cały okres od dnia otwarcia lokaty – jeśli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło w ciągu miesiąca od dnia otwarcia lokaty negocjowanej,
b) wypłatę, określonej w komunikatach dostępnych w lokalach jednostek Banku, kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty – jeżeli zadsyponowanie kwotą lokaty nastąpiło po upływie miesiąca od dnia otwarcia lokaty.

ROZDZIAŁ 6

Warunki odnawialności rachunków lokat terminowych

- § 22. 1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty standardowej Bank, w zależności od dyspozycji Posiadacza Lokaty złożonej w dniu otwarcia rachunku lub w dowolnym okresie jego prowadzenia:
1) odnawia lokatę wraz z naliczonymi odsetkami/ bez naliczonych odsetek na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu odnowienia lokaty,
2) przekazuje kwotę lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na wskazany przez Posiadacza Lokaty rachunek bieżący/pomocniczy prowadzony w walucie lokaty przez Bank.
2. W przypadku odnowienia lokaty bez naliczonych odsetek, odsetki są przekazywane na wskazany przez Posiadacza Lokaty rachunek bieżący / pomocniczy prowadzony w walucie lokaty przez Bank.
3. Kolejny okres lokaty rozpoczyna się następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty.
- § 23. Rachunek lokaty terminowej negocjowanej nie jest automatycznie odnawiany; po upływie zadeklarowanego okresu kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami jest przenoszona na rachunek bieżący / pomocniczy prowadzony w walucie lokaty przez Bank.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

- § 24.1. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmiany Regulaminu, w szczególności przy zaistnieniu przynajmniej jednej z wymienionych niżej przyczyn:



- 1) zmiana parametrów rynkowych, środowiska konkurencji, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności regulujących prawo podatkowe lub zasady prowadzenia rachunkowości, stosowanych w sektorze bankowym;
 - 2) zmiana w systemie informatycznym którym operuje Bank;
 - 3) zmiana w zakresie oferty Banku, a w szczególności rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów lub rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiana formy realizacji określonych czynności i produktów;
 - 4) zmiana poziomu inflacji bądź innych parametrów makroekonomicznych;
 - 5) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank lub zmiany organizacyjne i technologiczne Banku;
 - 6) zmiana zasad alokacji kosztów operacji i usług;
 - 7) konieczność dostosowania się do najlepszych krajowych i międzynarodowych praktyk na rynku bankowym.
2. Informację o zmianie postanowień niniejszego Regulaminu Bank doręcza Posiadaczowi Lokaty w trybie określonym w §26.
- § 25. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się odpowiednie przepisy wewnętrzne Banku, dotyczące zasad prowadzenia przez Bank rachunków bankowych dla Klientów Biznesowych oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
- § 26.1.Z zastrzeżeniem ust.2, w przypadku zmiany Regulaminu Bank doręcza Posiadaczowi Lokaty drogą korespondencyjną lub bezpośrednio przez pracownika Banku nowy tekst Regulaminu lub zawiadomienie określające zmiany Regulaminu, wraz z datą wejścia w życie tych zmian.
2. Posiadaczy Lokat korzystających z systemu bankowości internetowej Bank może informować o zmianie Regulaminu drogą elektroniczną w formie komunikatu w systemie bankowości internetowej umożliwiając Posiadaczowi Lokaty podczas zapoznawania się z treścią komunikatu zapoznanie się, poprzez skorzystanie z linku dołączonego do jego treści, z treścią zmienionego Regulaminu, umieszczonego w tym systemie wraz z podaniem daty wejścia w życie tych zmian.
Za dzień doręczenia zmienionego Regulaminu uważa się dzień, w którym komunikat został wyświetlony w systemie bankowości internetowej, umożliwiając Posiadaczowi lokaty zapoznanie się z treścią zmienionego Regulaminu w wyżej wymieniony sposób.
 3. Posiadacz Lokaty jest uprawniony, w terminie 14 dni od dnia otrzymania odpowiednio nowego tekstu Regulaminu lub zawiadomienia o zmianie Regulaminu lub komunikatu w systemie bankowości internetowej, o których mowa w ust.1 lub w ust. 2, do złożenia pisemnego oświadczenia, że nie akceptuje wprowadzonych zmian i wypowiada Umowę. Niezłożenie takiego oświadczenia w powyższym terminie oznacza wyrażenie przez Posiadacza Lokaty zgody na nowe brzmienie Regulaminu.

Bank Polska Kasa Opieki S.A.