

# Opis Lokat Terminowych



## Spis treści

1. Definicje .....	3
2. Lokaty Terminowe .....	3
3. Zasady przedterminowego wycofania Lokaty .....	3
4. Niedostarczenie środków .....	3
5. Wejście w życie .....	3

Pojęcia użyte w niniejszym Opisie Lokat Terminowych (dalej: „Opis Transakcji”) mają znaczenie przypisane im w Regulaminie ”Zasady współpracy w zakresie transakcji rynku finansowego”, chyba że w niniejszym dokumencie zostały zdefiniowane odmiennie.

## § 1. Definicje

1. Użyte w niniejszym Opisie Transakcji określenia oznaczają (w porządku alfabetycznym):
  - 1/ **Okres Lokaty** – okres od dnia rozpoczęcia Lokaty (włącznie) do dnia zakończenia Lokaty (wyłącznie); dzień zakończenia Lokaty nie powinien być dniem wolnym od pracy; jeżeli dzień zakończenia Lokaty wypada w dniu wolnym od pracy, zakończenie Lokaty następuje w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu,
  - 2/ **Oprocentowanie** – stała w danym Okresie Lokaty stopa procentowa, ustalana w stosunku rocznym,
  - 3/ **Transakcja/Lokata** – transakcja polegająca na zdeponowaniu przez Klienta w Banku określonej kwoty środków pieniężnych na z góry określony czas (Okres Lokaty); Klient za zdeponowane środki otrzymuje zapłatę w postaci odsetek.
2. Pozostałe określenia pisane wielką literą, niewymienione w ust. 1, zostały zdefiniowane w treści niniejszego Opisu Transakcji.

## § 2. Lokaty Terminowe

1. Zawierając Transakcję, Klient i Bank uzgadniają następujące Warunki Transakcji:
  - 1/ walutę i kwotę kapitału Lokaty Terminowej,
  - 2/ Okres Lokaty,
  - 3/ Oprocentowanie,
  - 4/ Rachunek Rozliczeniowy, na którym Klient deponuje środki przeznaczone na Lokatę w wysokości odpowiadającej kwocie kapitału Lokaty,
  - 5/ Rachunek Rozliczeniowy do zwrotu kapitału Lokaty,
  - 6/ Rachunek Rozliczeniowy do wypłaty odsetek z tytułu Lokaty.
2. W przypadku niewskazania przy zawieraniu Transakcji któregokolwiek z rachunków, o których mowa w ust. 1 pkt 5-6, kapitał Lokaty lub odsetki są przekazywane na Rachunek Rozliczeniowy Klienta, o którym mowa w ust. 1 pkt 4.
3. Minimalna kwota Lokaty Terminowej wynosi 50 000 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie. Bank może zgodzić się zawrzeć Transakcję Lokaty Terminowej, której kwota jest niższa.
4. Odsetki od Lokat Terminowych naliczane są według ustalonego Oprocentowania oraz rzeczywistej liczby dni kalendarzowych od dnia rozpoczęcia Lokaty (włącznie) do dnia zakończenia Lokaty (wyłącznie), przy założeniu, że rok ma 365 dni.
5. W dniu rozpoczęcia Okresu Lokaty Klient przekazuje Bankowi kwotę kapitału Lokaty Terminowej.
6. W dniu zakończenia Okresu Lokaty Bank przekazuje Klientowi kwotę kapitału Lokaty Terminowej oraz odsetki.
7. Dyspozycje zmiany Warunków Transakcji Lokaty Terminowej powinny być złożone w Banku najpóźniej:
  - 1/ na jeden Dzień Roboczy przed zakończeniem Okresu Lokaty Terminowej założonej w PLN,
  - 2/ na dwa Dni Robocze przed zakończeniem Okresu Lokaty Terminowej założonej w walucie obcej.

## § 3. Zasady przedterminowego wycofania Lokaty

1. Z zastrzeżeniem ust. 4, Klient może wycofać przed upływem Okresu Lokaty całość lub część kapitału Lokaty Terminowej. Pozostająca część kapitału Lokaty nie może być mniejsza niż minimalne kwoty Lokat, określone w § 2 ust. 3.
2. W przypadku wycofania Lokaty Klient i Bank uzgadniają następujące Warunki Transakcji mające zastosowanie w odniesieniu do wycofywanej kwoty kapitału Lokaty:
  - 1/ wycofywaną walutę i kwotę kapitału Lokaty Terminowej,
  - 2/ dzień zakończenia Okresu Lokaty,
  - 3/ Oprocentowanie za faktyczny okres utrzymywania wycofywanej kwoty Lokaty Terminowej.
3. Jeśli strony nie ustalą inaczej, rachunki, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt. 4-6, pozostają bez zmian.
4. W przypadku dyspozycji Klienta złożonej za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, przedterminowe wycofanie Lokaty może nastąpić z zachowaniem następujących warunków:
  - 1/ wycofanie Lokaty Terminowej następuje w całości,
  - 2/ dzień zakończenia Okresu Lokaty jest dniem dokonania przedterminowego wycofania Lokaty,
  - 3/ Rachunek Rozliczeniowy do zwrotu kapitału Lokaty oraz Rachunek Rozliczeniowy do wypłaty odsetek z tytułu Lokaty są rachunkami prowadzonymi przez Bank na podstawie umów rachunku bankowego zawartych z Klientem i w tej samej walucie co Lokata.
5. W dniu zakończenia Okresu wycofywanej Lokaty Bank przekazuje Klientowi wycofaną kwotę kapitału Lokaty Terminowej oraz odsetki naliczone według Oprocentowania ustalonego zgodnie z ust. 2 pkt 2 za faktyczny okres utrzymywania Lokaty Terminowej.

## § 4. Niedostarczenie środków

1. W przypadku, gdy w dniu rozpoczęcia Okresu Lokaty Klient nie postawi do dyspozycji Banku środków na Lokatę, Bank ma prawo odstąpić od Transakcji Lokaty Terminowej.
2. W przypadku odstąpienia przez Bank od Transakcji Lokaty Terminowej z powodu określonego w ust. 1, Klient zobowiązany jest zapłacić Bankowi wynagrodzenie za czynności związane z obsługą Transakcji w wysokości 0,02 % kwoty Lokaty Terminowej, nie mniej niż 200 PLN lub równowartość tej kwoty w innej walucie, w której założona została Lokata Terminowa.

## § 5. Wejście w życie

Niniejszy Opis Transakcji wchodzi w życie z dniem 20 czerwca 2014 r.