

## REGULAMIN

### zakładania lokat indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych w Banku Poczтовым S.A.

#### Rozdział 1 Postanowienia ogólne

##### § 1

„Regulamin zakładania lokat indywidualnie negocjowanych w Banku Poczтовым S.A.”, zwany dalej Regulaminem określa zasady zawierania, potwierdzania i rozliczania transakcji lokat indywidualnie negocjowanych, a także prawa i obowiązki Klienta i Banku wynikające z tych transakcji.

##### § 2

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Bank Pocztowy S.A.
- 2) **Departament Skarbu** – jednostka organizacyjna Banku, upoważniona do zawierania z Klientami transakcji indywidualnie negocjowanych,
- 3) **Klient** – rezydent lub nierezydent prowadzący działalność gospodarczą jako:
  - a) osoba fizyczna,
  - b) osoba prawna,
  - c) jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, posiadająca zdolność prawną,
- 4) **Lokata indywidualnie negocjowana (lokata)** – złotowa lub walutowa lokata terminowa o stałym, ustalonym indywidualnie oprocentowaniu,
- 5) **Dzień roboczy** – każdy dzień z wyjątkiem sobót, niedziel lub dni wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność i rozliczenia na rynku finansowym w danej walucie,
- 6) **Dzień rozpoczęcia lokaty/data waluty** – ustalony między Klientem i Bankiem dzień, w którym środki pieniężne są przeksięgowywane z rachunku rozliczeniowego na rachunek lokaty terminowej,
- 7) **Dzień zakończenia lokaty** – ustalony między Klientem i Bankiem dzień, w którym kwota lokaty wraz z należnymi odsetkami zostaje przekazana na rachunek rozliczeniowy,
- 8) **Kwota lokaty** – kwota środków pieniężnych przekazanych przez Klienta zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie,
- 9) **Potwierdzenie lokaty indywidualnie negocjowanej** – dokument przygotowany przez Bank stanowiący dowód zawarcia lokaty indywidualnie negocjowanej sporządzony według wzoru obowiązującego w Banku,
- 10) **Rachunek rozliczeniowy** – rachunek wskazany przez Klienta w załączniku do Umowy,
- 11) **Waluta lokaty** – waluta, w której zakładana jest lokata indywidualnie negocjowana,
- 12) **Warunki lokaty** – wskazane w niniejszym Regulaminie istotne warunki lokaty i dodatkowe warunki lokaty,
- 13) **Umowa** – Umowa o świadczenie usług zawierania transakcji walutowych typu spot i forward, przyjmowania i realizacji zleceń zakupu/sprzedaży bonów skarbowych oraz zakładania lokat indywidualnie negocjowanych dla Klientów instytucjonalnych określająca prawa i obowiązki stron, zasady wykonania umowy oraz komunikacji między stronami.

##### § 3

1. Oprocentowanie lokat indywidualnie negocjowanych jest stałe, co oznacza, że nie podlega ono zmianie od dnia rozpoczęcia lokaty do dnia zakończenia lokaty.
2. Wysokość oprocentowania lokat indywidualnie negocjowanych jest ustalana w stosunku rocznym (p. a.).
3. Odsetki są naliczane według rzeczywistej liczby dni trwania lokaty oraz przy założeniu, że rok bazowy ma 365 dni dla złotych, a 360 dni dla euro, dolarów amerykańskich i franków szwajcarskich.

#### Zakładanie lokat indywidualnie negocjowanych

##### § 4

1. Minimalna kwota lokaty indywidualnie negocjowanej określona jest w przepisach wewnętrznych Banku i podawana do wiadomości w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.pl).
2. Warunkiem założenia lokaty indywidualnie negocjowanej jest posiadanie przez Klienta rachunku rozliczeniowego prowadzonego przez Bank.

##### § 5

1. Uzgadniając warunki lokaty Klient i Bank określają warunki lokaty, na które składają się:
  - 1) waluta lokaty,
  - 2) kwota lokaty,
  - 3) oprocentowanie,
  - 4) dzień rozpoczęcia lokaty,
  - 5) dzień zakończenia lokaty
2. Wszelkie skutki prawne dla Klienta i Banku, wynikające z lokaty indywidualnie negocjowanej powstają w momencie uzgodnienia warunków lokaty, wymienionych w ust. 1.

## **Zakładanie lokat indywidualnie negocjowanych**

### **§ 6**

1. W dniu rozpoczęcia lokaty indywidualnie negocjowanej Bank obciąża rachunek rozliczeniowy wskazany przez Klienta podczas uzgadniania warunków lokaty i uznaje kwotą lokaty rachunek lokaty terminowej.
2. Jeżeli w dniu rozpoczęcia lokaty, wartość środków na rachunku rozliczeniowym Klienta jest mniejsza niż kwota lokaty zadeklarowana przez Klienta podczas uzgadniania warunków lokaty, lokata nie zostaje założona.
3. W dniu zakończenia lokaty indywidualnie negocjowanej, Bank obciąża rachunek lokaty terminowej i uznaje rachunek rozliczeniowy kwotą lokaty wraz z naliczonymi odsetkami.

### **§ 7**

1. Klient ma prawo zlikwidować lokatę indywidualnie negocjowaną przed dniem zakończenia lokaty.
2. W celu likwidacji lokaty Klient kontaktuje się telefonicznie z Bankiem lub składa w Banku zlecenie na piśmie.
3. Zlecenia likwidacji lokaty są przyjmowane do realizacji w danym dniu do godziny 14.00.
4. W przypadku złożenia przez Klienta zlecenia likwidacji lokaty po godz. 14.00 jest ono realizowane w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia zlecenia.
5. Kwota zlikwidowanej przed terminem zapadalności lokaty wraz z naliczonymi odsetkami jest przekazywana na rachunek rozliczeniowy.
6. Od zlikwidowanej przed terminem zapadalności lokaty Klientowi przysługują odsetki za okres od dnia rozpoczęcia lokaty do dnia likwidacji lokaty włącznie.
7. Odsetki od zlikwidowanej przed terminem zapadalności lokaty są naliczane w oparciu o stawkę oprocentowania równą połowie stawki ustalonej przy zakładaniu lokaty.

## **Sposób i tryb postępowania z reklamacjami**

### **§ 8**

1. Bank rozpatruje reklamacje w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku.
2. W przypadkach szczególnie zawiłych lub wymagających dokonania dodatkowych ustaleń, Bank może przedłużyć termin rozpatrzenia reklamacji, o której mowa w ust. 1, informując o tym Klienta oraz podając przyczyny przedłużenia terminu.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej. Na wniosek Klienta Bank może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.

## **Postanowienia końcowe**

### **§ 9**

1. Bank informuje, iż na podstawie art. 6a-6c ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. (t.j. Dz.U. z 2002 r., Nr. 72, poz. 665 z późn. zm.) czynności faktyczne związane z wykonywaniem umów zawartych przez Bank, Bank powierza swojej spółce zależnej Centrum Operacyjne sp. z o.o. z siedzibą w Bydgoszczy, przy ul. Jagiellońskiej 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisanej do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000359084.
2. Bank może dokonać zmiany postanowień Regulaminu, powiadamiając pisemnie Klienta o dokonanych zmianach. Zmiana Regulaminu nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.
3. Zmieniony Regulamin jest udostępniany w sposób umożliwiający Klientowi zapoznanie się z jego treścią.
4. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego udostępnienia, zgodnie z postanowieniami ust. 2.
5. Zmieniony Regulamin obowiązuje w stosunku do lokat założonych po dniu, w którym wchodzi on w życie.