

## **Regulamin NEGOCJOWANEJ LOKATY OVERNIGHT dla Klientów Instytucjonalnych**

1. Warunkiem otwarcia NEGOCJOWANEJ LOKATY OVERNIGHT, zwanej dalej lokatą, jest:
  - a) posiadanie rachunku BIZNES,
  - b) złożenie w Jednostce Banku Upoważnienia - w przypadku telefonicznego ustalania warunków lokaty.
2. Minimalna kwota lokaty wynosi 300.000 PLN.
3. Lokata nie jest odnawialna.
4. Oprocentowanie środków na lokacie jest stałe.
5. Wysokość stopy procentowej ustalana jest indywidualnie dla każdej lokaty.
6. Odsetki naliczane są od dnia zdeponowania środków do dnia poprzedzającego dzień zakończenia.
7. Negocjowanie stawki i otwarcie lokaty możliwe jest w każdym dniu roboczym w godzinach 10.00 – 15.00.
8. Warunki lokaty do 500 000 PLN (włącznie) mogą być negocjowane przez Posiadacza rachunku osobiście w Jednostce Banku.
9. Warunki lokat powyżej 500.000 PLN mogą być negocjowane przez Posiadacza rachunku:
  - a) osobiście w Jednostce Banku,
  - b) telefonicznie - bezpośrednio z Dealerem Departamentu Skarbu.
10. W razie rozbieżności, wątpliwości są wyjaśniane na podstawie nagranej rozmowy telefonicznej lub na podstawie będącego w posiadaniu Banku, podpisanego przez Posiadacza rachunku formularza zawierającego wynegocjowane warunki lokaty.
11. W przypadku telefonicznego negocjowania warunków lokaty, Posiadacz rachunku zobowiązany jest złożyć w Jednostce Banku dodatkowe pisemne Upoważnienie z ustalonym hasłem.
12. W imieniu Posiadacza rachunku transakcja telefonicznego negocjowania warunków otwarcia lokaty może być przeprowadzona przez każdą osobę wskazaną w Upoważnieniu.
13. W przypadku negocjacji telefonicznej bezpośrednio z Dealerem Departamentu Skarbu podstawę do otwarcia lokaty stanowi nagrana podczas rozmowy telefonicznej zgoda Posiadacza rachunku na zaproponowane przez Dealera Departamentu Skarbu warunki lokaty.
14. Za moment akceptacji uważa się złożenie przez Posiadacza rachunku podpisu na druku „Warunki otwarcia NEGOCJOWANEJ LOKATY OVERNIGHT”.
15. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić na rachunku BIZNES kwotę środków pieniężnych odpowiadającą wysokości otwieranej lokaty w momencie negocjacji warunków.
16. Wpłaty i wypłaty z rachunku dokonywane są w formie bezgotówkowej.
17. W przypadku braku środków na rachunku BIZNES niezbędnych dla otwarcia lokaty, transakcja otwarcia lokaty nie dochodzi do skutku.
18. Zakończenie okresu deponowania następuje następnego dnia roboczego po dniu otwarcia lokaty.
19. W dniu zakończenia okresu deponowania kwota kapitału lokaty wraz z odsetkami automatycznie przekazywana jest na rachunek BIZNES.
20. Wszelkie uzgodnienia telefoniczne dotyczące zawarcia transakcji otwarcia lokaty są rejestrowane i przechowywane w Banku dla celów dowodowych przez okres 12 miesięcy od daty zawarcia transakcji otwarcia lokaty.
21. W przypadku zaistnienia okoliczności uniemożliwiających rejestrację rozmowy telefonicznej Posiadacz rachunku lub osoba upoważniona mogą zostać zobowiązani do przesłania do Jednostki Banku skanu podpisanego przez siebie dokumentu zawierającego wynegocjowane warunki lokaty, nie później niż do godziny 15.15 w dniu otwarcia lokaty.
22. Ewentualne rozbieżności w ustaleniach warunków lokaty, Posiadacz rachunku lub osoba upoważniona niezwłocznie zgłasza Jednostce Banku.