

Rozdział 3. Rachunki terminowych lokat

§ 13.

Bank otwiera i prowadzi następujące rachunki terminowych lokat:

- 1) o zmiennej stopie procentowej :
 - a) Standard
 - b) Komfort
 - c) Typu T/N tomorrow/next
- 2) o stałej stopie procentowej – lokaty wymienione w „Tabeli oprocentowania rachunków bieżących i terminowych”.

§ 14.

1. Rachunki przeznaczone są do gromadzenia środków pieniężnych na warunkach określonych w Umowie, o której mowa w § 3 ust. 2 - potwierdzonych deklaracją wniesienia lokaty terminowej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku lokat zawieranych za pośrednictwem Systemu KIRI potwierdzeniem otwarcia jest informacja w zakładce :
 - 1) Historia – wyciągi
 - 2) Lokaty – informacje - z możliwością ich wydruku.
3. Bank może ustalić minimalną wysokość lokaty określoną w Komunikacie.
4. Otwarcie rachunku lokaty odbywa się w momencie zdeponowania środków na tym rachunku chyba, że w Umowie lokaty strony ustalił inaczej.
5. Lokata może mieć charakter :
 - 1) nieodnawialny, co oznacza, że jest deponowana na jeden okres umowy,
 - 2) odnawialny, co oznacza że po upływie okresu umownego lokata jest automatycznie odnawiana na taki sam okres umowny i na warunkach przewidzianych dla tego rodzaju lokat, obowiązujących w dniu rozpoczęcia kolejnego okresu umownego.
6. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następnny dzień kalendarzowy po upływie danego okresu umownego.
7. W przypadku wycofania lokaty z oferty Banku, Bank nie przedłuży jej na kolejny okres umowny, informując o tym Posiadacza rachunku co najmniej na 1 miesiąc przed upływem okresu umownego w formie uzgodnionej w Umowie.

§ 15.

1. Posiadacz rachunku ma prawo złożyć dyspozycję wypłaty środków z lokaty przed upływem okresu umownego, co oznacza wypowiedzenie Umowy w zakresie lokaty ze skutkiem natychmiastowym. Wypłata środków następuje na rachunek wskazany w Umowie lokaty, po otrzymaniu dyspozycji Posiadacza rachunku, o ile postanowienia Umowy lokaty nie stanowią inaczej.
2. Gdy dzień dostępności środków w przypadku wypłaty przypada w dniu nie będącym dniem roboczym dla Banku to dzień dostępności środków przesuwają się na następny dzień roboczy dla Banku, przy czym zasady tej nie stosuje się w przypadku lokat z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny.

§ 16.

Przeniesienie lokaty w czasie obowiązywania okresu umownego, z zachowaniem terminu, kwoty i waluty lokaty na rzecz innej osoby, jak również na lokatę wspólną lub z lokaty wspólnej na indywidualną, celem jej dalszego prowadzenia lokaty, nie powoduje naruszenia warunków prowadzenia lokaty.

§ 17.

W przypadku lokaty nieodnawialnej środki pieniężne nie podjęte po upływie okresu umownego zostają przeksięgowane na rachunek bieżący natomiast gdy go nie posiada na rachunek nieoprocentowany.

§ 18.

1. Oprocentowanie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla kwot i terminów określonych w „Tabeli oprocentowania rachunków bieżących i terminowych” może być ustalone w ramach indywidualnej negocjacji.
2. Oprocentowanie, o którym mowa w ust. 1 obowiązuje wyłącznie w jednym okresie zadeklarowania lokaty za wyjątkiem lokat 24 miesięcznych, 36 miesięcznych, 120 miesięcznych, w których wynegocjowane oprocentowanie obowiązuje wyłącznie w okresach 12 miesięcznych. Po każdym z tych okresów oprocentowanie lokaty może być na nowo negocjowane.

Oddział 1. Lokaty Standard

§ 19.

1. Bank pobiera i prowadzi lokaty terminowe Standard w ramach Umowy o prowadzenie rachunków bankowych w złotych.
2. W okresie umownym przechowywania środków pieniężnych na lokacie terminowej Posiadacz rachunku nie może dokonywać wpłat uzupełniających ani częściowych wypłat.
3. Wypłata części lub całości środków z lokaty terminowej w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat terminowych i jej zerwanie.

4. Po upływie okresu umownego Bank automatycznie odnawia lokatę terminową Standard na kolejny taki sam okres umowny, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.

Oddział 2. Lokaty Komfort

1. Bank otwiera i prowadzi lokaty oszczędnościowe Komfort w ramach Umowy o prowadzenie rachunków bankowych w złotych.
2. Otwarcie rachunku lokaty Komfort następuje po wniesieniu przez Posiadacza lokaty środków pieniężnych na ten rachunek.
3. Lokaty są prowadzone jako rachunki długoterminowe, na okres 120 miesięcy o zmiennym oprocentowaniu z minimalnym wkładem ustalonym w Komunikacie.
4. Obsługa lokat Komfort wykonywana jest wyłącznie w siedzibie Banku.
5. Każda wypłata środków z lokaty w trakcie trwania pierwszych 12 miesięcy okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokat i jej zerwanie. Zerwanie lokat skutkuje naliczeniem przez Bank od kwoty lokaty odsetek w wysokości stawki ustalonej dla środków na rachunku bieżącym, obowiązującej w dniu wypłaty.
6. Likwidacja lokaty po początkowych 12 miesiącach okresu umownego, nie stanowi naruszenia warunków prowadzenia lokat. Wypłata odsetek następuje w wysokości zaewidencjonowanych w dniu likwidacji – obliczanych od kwoty lokaty wraz ze skapitalizowanymi odsetkami wg podstawowej stawki ustalonej dla tych lokat.

Oddział 3. Lokaty typu T/N tomorrow/next

1. Bank otwiera i prowadzi lokaty typu T/N wyłącznie dla klientów instytucjonalnych posiadających rachunki rozliczeniowe w Banku.
2. Przez lokatę typu T/N należy rozumieć jednodniową lokatę, która rozpoczyna się w pierwszym dniu roboczym po zawarciu transakcji i zapada w następnym dniu roboczym.
3. Lokaty typu T/N otwierane są wyłącznie dla klientów instytucjonalnych posiadających rachunki rozliczeniowe w Banku.
4. Warunkiem otwarcia lokaty T/N jest podpisanie Umowy wraz z deklaracją wniesienia lokaty.
5. Posiadacz rachunku wyrażający chęć korzystania z lokat typu T/N w trakcie trwania Umowy przetargowej podpisuje odpowiedni druk i dostarcza do Banku w formie fax-u lub skanu elektronicznego drogą mailową.
6. Po rozwiązaniu lokaty T/N środki pieniężne są przeksięgowane na konto wskazane przez Posiadacza rachunku.
7. Lokaty typu T/N nie są otwierane za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.
8. Zamknięcie lokaty typu T/N następuje z chwilą dokonania wypłaty środków zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej.
9. Wypłata środków z rachunku lokaty terminowej oraz należnych odsetek dokonywana jest przez Bank w formie ustalonej z Posiadaczem w Deklaracji wniesienia lokaty.

Oddział 4. Lokaty o stałej stopie procentowej.

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki lokat terminowych lokat nieodnawialnych o stałej stopie procentowej.
2. Lokaty nieodnawialne o stałej stopie procentowej mogą być zawierane wyłącznie na okres wymieniony w „Tabeli oprocentowania rachunków bieżących i terminowych”.