



## § 1. Postanowienia Ogólne

Niniejszy Regulamin Negocjowanych Lokat Terminowych, zwany dalej „Regulaminem NLT”, określa szczegółowe zasady i tryb zakładania oraz rozliczania Negocjowanych Lokat Terminowych na podstawie Umowy Ramowej lub umowy indywidualnej zawieranej pomiędzy Klientem, a Bankiem.

## § 2. Definicje i Interpretacje

1. Stosowane w Regulaminie NLT określenia mają następujące znaczenie:

**Baza Naliczania Odsetek** – ilość dni w roku kalendarzowym przyjmowana przy obliczaniu Płatności Odsetkowej. Domyślnie stosowana jest baza stosowana na właściwym rynku międzybankowym dla transakcji w Walucie Lokaty.

**Dzień Rozpoczęcia Lokaty** – uzgodniony między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty dzień rozpoczęcia Lokaty.

**Dzień Zakończenia Lokaty** – uzgodniony między Stronami w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty dzień zakończenia Lokaty.

**Istotne Parametry Lokaty** – istotne Parametry Lokaty, o których mowa w § 3 ust. 2 pkt a.

**Kwota Lokaty** – kwota Lokaty stanowiąca podstawę do wyliczenia Płatności Odsetkowej.

**Lokata** – negocjowana lokata terminowa.

**Ogólne Warunki Współpracy** – oznacza Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji Kasowych i Pochodnych albo Ogólne Warunki Współpracy w zakresie Transakcji Kasowych.

**Okres Odsetkowy** – okres między Dniem Rozpoczęcia Lokaty (włącznie) a Dniem Zakończenia Lokaty (z wyłączeniem tego dnia).

**Oprocentowanie** – stopa procentowa uzgodniona przez Strony w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty.

**Parametry Lokaty** – warunki Lokaty ustalone pomiędzy Stronami określone w Potwierdzeniu lub Umowie Indywidualnej.

**Płatność Odsetkowa** – kwota odsetek należnych Klientowi w Dniu Zakończenia Lokaty.

**Rachunek Lokaty** – rachunek prowadzony przez Bank na rzecz Klienta, otwierany w Dniu Rozpoczęcia Lokaty, służący do przechowywania Kwoty Lokaty, pobranej poprzez obciążenie Rachunku Rozliczeniowego.

**Waluta Lokaty** – waluta, w której będzie założona Lokata.

2. Terminy pisane wielką literą nie wymienione w ust. 1 zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Współpracy.

## § 3. Przedmiot i Zasady Zakładania Lokaty

1. Poprzez założenie Lokaty Bank zobowiązany jest do przekazania Klientowi w Dniu Zakończenia Lokaty Kwoty Lokaty i Płatności Odsetkowej.

2. Zakładając Lokatę, w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty, Strony uzgadniają:

a. Istotne Parametry Lokaty:

- i. Walutę Lokaty,
- ii. Kwotę Lokaty,
- iii. Oprocentowanie,
- iv. Dzień Rozpoczęcia Lokaty,
- v. Dzień Zakończenia Lokaty,

b. Dodatkowe Parametry Lokaty:

- i. Rachunek Rozliczeniowy, który jest obciążany Kwotą Lokaty w Dniu Rozpoczęcia Lokaty;
- ii. Rachunek Rozliczeniowy, który jest uznawany Kwotą Lokaty i Płatnością Odsetkową w Dniu Zakończenia Lokaty.



#### § 4. Rozliczenie Lokaty

1. W Dniu Rozpoczęcia Lokaty Bank obciąża Kwotą Lokaty wskazany Rachunek Rozliczeniowy i uznaje nią Rachunek Lokaty.
2. Klient zobowiązany jest zasilić Rachunek Rozliczeniowy w kwocie środków koniecznych do założenia Lokaty najpóźniej do godz. 19:00 w Dniu Rozpoczęcia Lokaty.
3. Płatność Odsetkowa obliczana jest zgodnie ze wzorem:

$$PO = \frac{R \times D \times K}{B}$$

gdzie:

PO	Płatność Odsetkowa
R	Oprocentowanie
D	Liczba dni Okresu Odsetkowego
K	Kwota Lokaty
B	Baza Naliczania Odsetek

4. W Dniu Zakończenia Lokaty, Bank obciąża Kwotą Lokaty oraz Płatnością Odsetkową Rachunek Lokaty i uznaje wskazany Rachunek Rozliczeniowy

#### § 5. Zerwanie Lokaty

1. Klient ma prawo zerwać Lokatę przed Dniem Zakończenia Lokaty.
2. W celu zerwania Lokaty Klient informuje Bank, w trybie właściwym dla Uzgodnienia Istotnych Parametrów Transakcji, określonym w Ogólnych Warunkach Współpracy, wskazując dzień zerwania Lokaty.
3. Zerwanie Lokaty w Okresie Odsetkowym skutkuje naruszeniem warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
  - 1) Bank nalicza Płatność Odsetkową do dnia poprzedzającego wypłatę środków stanowiącą Kwotą Lokaty i uznaje Rachunek Rozliczeniowy Kwotą Lokaty,
  - 2) Płatność Odsetkowa naliczona jest według Oprocentowania pomniejszonego o koszt finansowania przez Bank wycofania Lokaty, oraz
  - 3) Płatność Odsetkowa nie może być większa niż naliczona według oprocentowania możliwego do uzyskania przez Klienta w Dniu Uzgodnienia Parametrów Lokaty w odniesieniu do lokaty na termin od Dnia Rozpoczęcia Lokaty do dnia przedterminowego wycofanie środków z Lokaty.
4. Klient otrzymuje potwierdzenie zerwania Lokaty.

#### § 6. Postanowienia Końcowe

1. W przypadku, gdy w Dniu Rozpoczęcia Lokaty wartość środków na Rachunku Rozliczeniowym jest mniejsza niż Kwota Lokaty, Bank niezależnie od uprawnień Banku wskazanych w Ogólnych Warunkach Współpracy, ma prawo odstąpić od założenia Lokaty,
2. W przypadku podjęcia decyzji, o której mowa w ust. 1, Bank doręcza Klientowi potwierdzenie anulowania Lokaty.
3. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku prowadzonym przez Bank objęte są systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, przy czym dla jednego posiadacza ochrona gwarancyjna jest ograniczona do środków w wysokości równoważności w złotych 100 000 euro.

#### Spis załączników do Regulaminu:

Załącznik nr 1: Arkusz informacyjny dla Deponentów



Załącznik nr 1 do Regulaminu Negocjowanych Lokat Terminowych (Regulamin NLT)

### ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW (ALIOR BANK SA)

Depozyty w <b>Alior Banku Spółka Akcyjna</b> są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>
Zakres ochrony:	<p>równowartość <b>w złotych 100 000 euro</b> w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania.<sup>2)</sup>  <b>Alior Bank Spółka Akcyjna</b> korzysta z następujących znaków towarowych:</p>  <p>*w tym Kantor Walutowy Alior Banku</p>
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	<p>Bankowy Fundusz Gwarancyjny  <b>ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4</b>  <b>00-546 Warszawa</b>          Telefon: <b>800 569 341</b> (*infolinia bezpłatna)          Faks: <b>22 58 30 589</b>          E-mail: <a href="mailto:kancelaria@bfg.pl">kancelaria@bfg.pl</a></p>
Informacje dodatkowe:	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: <sup>6)</sup>	Deponent potwierdza otrzymanie arkusza informacyjnego w umowie rachunku bankowego lub umowie ramowej o świadczenie usług finansowych



### Informacje dodatkowe:

<sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

<sup>2) 3)</sup> Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Alior Bank SA działa również pod nazwą T-Mobile Usługi Bankowe dostarczane przez Alior Bank oraz Alior Bank S.A. Varsovia - Sucursala Bucuresti. Ochrona obejmuje także Kantor walutowy Alior Banku. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

<sup>4)</sup> Limit ochrony wspólnych rachunków. W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1) odpłatnego zbycia:

- a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,

2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,

3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,

4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,

5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,

6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,

7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz.U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach,



– są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>5)</sup> Wypłata. Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, Telefon: 800 569 341 (\*infolinia bezpłatna), Faks: 22 58 30 589, E-mail: kancelaria@bfg.pl strona internetowa: <https://www.bfg.pl>. Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów. W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony. Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>6)</sup> W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

#### **Inne istotne informacje.**

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.