



§ 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 dużą 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:

- vi. Rachunek Rozliczeniowy, który jest obciążany Kwotą Lokaty w Dniu Rozpoczęcia Lokaty;
- vii. 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.