

# Lokata terminowa

1

Posiadacz rachunku	1	firmy – rezydenci i nierezydenci
Waluta	2	złoty polski
Minimalna kwota	3	2 000 zł
Termin	4	wyszczególniony w wykazie stawek oprocentowania
Stopa procentowa	5	stała
Kapitalizacja	6	po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania środków
Okres umowny	7	rozpoczyna się: - z dniem otwarcia rachunku lub - z dniem kalendarzowym następującym po dniu, w którym zakończył się poprzedni okres umowny kończy się: - z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą lub datą odpowiada początkowemu dniowi okresu umownego, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było – ostatniemu dniowi miesiąca
Okres naliczania odsetek	8	równy okresowi umownemu
Termin wypłaty odsetek	9	pierwszego dnia następującego po zakończeniu okresu umownego
Przeznaczenie odsetek i kapitału	10	- dopisanie odsetek do kapitału - przelanie odsetek i/lub kapitału na wskazany przez Posiadacza rachunek bankowy lub - na rachunek nieoprocentowany
Wypłata przed upływem okresu umownego	11	oprocentowanie według stawki wyszczególnionej w wykazie stawek oprocentowania dla lokat zerwanych, obowiązujące w dniu zerwania lokaty
Odnowienie lokaty na kolejny taki sam termin	12	na takich samych warunkach ze stopą oprocentowania obowiązującą w Banku w pierwszym dniu nowego okresu umownego
Inne cechy szczególne	13	- skrócenie zadeklarowanego okresu umownego lub wypłatę przed upływem tego okresu całości lub części kapitału traktuje się jako zerwanie lokaty - dokonywanie obrotu dewizowego odbywa się zgodnie z przepisami polskiego Prawa dewizowego
Ostatnia zmiana obowiązuje od		10.03.2008 r.