

i wypłaca posiadaczowi lokaty 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty.

- § 8. 1. Negocjowane lokaty Xelion nie są odnawiane na kolejne okresy.
2. Po upływie ustalonego okresu kwota negocjowanej lokaty Xelion wraz z naliczonymi odsetkami - pomniejszonymi o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - jest przenoszona na konto Xelion lub rachunek bieżący Xelion, z którego dokonano wpłaty na jej otwarcie.

**Bank Polska Kasa Opieki S.A.**

Warszawa, dnia 3 grudnia 2007 r.

RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE  
NEGOCJOWANYCH  
LOKAT TERMINOWYCH  
XELION  
REGULAMIN

Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.  
należy do Banku Pekao S.A.  
oraz UniCredito Italiano S.p.A.  
ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa  
infolinia: 0-801 370 370 lub +48 (42) 683 83 70  
[www.xelion.pl](http://www.xelion.pl)

 **BANK PEKAO SA**

 **Xelion**  
Doradcy Finansowi

RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE NEGOCJOWANYCH  
LOKAT TERMINOWYCH  
XELION  
REGULAMIN

- § 1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków oszczędnościowych negocjowanych lokat terminowych Xelion w złotych i w walutach wymienialnych, zwanych dalej negocjowanymi lokatami Xelion. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednie zastosowanie postanowienia „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków wkładów oszczędnościowych Xelion”.
- § 2. 1. Bank otwiera i prowadzi negocjowane lokaty Xelion na rzecz osób posiadających w Banku konto Xelion lub rachunek bieżący Xelion w walucie otwieranej negocjowanej lokaty Xelion.
2. Negocjowane lokaty Xelion są prowadzone na ustaloną indywidualnie z posiadaczem negocjowanej lokaty Xelion liczbę dni, w przedziale od 2 do 365 dni łącznie:
- 1) w złotych - z minimalnym wkładem **20.000,- złotych**,
  - 2) w następujących walutach wymienialnych:
    - a) dolary amerykańskie (USD)  
- z minimalnym wkładem **5.000,- USD**,
    - b) waluta euro (EUR)  
- z minimalnym wkładem **5.000,- EUR**,
    - c) franki szwajcarskie (CHF)  
- z minimalnym wkładem **10.000,- CHF**,
    - d) funty angielskie (GBP)  
- z minimalnym wkładem **5.000,- GBP**.
- § 3. 1. Otwarcie negocjowanej lokaty Xelion następuje po:
- 1) wynegocjowaniu przez Bank i Posiadacza konta Xelion za pośrednictwem Doradcy Finansowego, wysokości oprocentowania,
  - 2) złożeniu przez Posiadacza konta Xelion dyspozycji otwarcia lokaty wskazującej warunki lokaty tj. walutę, kwotę, okres, oraz wysokość oprocentowania, o której mowa w pkt 1,
  - 3) dokonaniu wpłaty.
2. Bank potwierdza otwarcie lokaty doręczając Posiadaczowi negocjowanej lokaty Xelion „Potwierdzenia otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej”.
3. Wpłata na otwarcie negocjowanej lokaty Xelion może być dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej ze

środków zgromadzonych na koncie Xelion, lub rachunku bieżącym Xelion poprzez złożenie dyspozycji za pośrednictwem Doradcy Finansowego.

- § 4. 1. Okres negocjowanej lokaty Xelion rozpoczyna się od dnia wpłacenia środków na lokatę, a kończy się z upływem ostatniego dnia ustalonego okresu tej lokaty.
2. Do negocjowanej lokaty Xelion nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 5. Wysokość oprocentowania negocjowanej lokaty Xelion jest ustalana indywidualnie pomiędzy Bankiem i Posiadaczem konta Xelion, za pośrednictwem Doradcy Finansowego.
2. Negocjowane lokaty Xelion są oprocentowane według:
- 1) stałej stawki oprocentowania, ustalonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty lub
  - 2) zmiennych, w okresie trwania lokaty, stawek oprocentowania, ustalanych w stosunku rocznym.
3. Bank nie doręcza posiadaczowi negocjowanej lokaty Xelion informacji o zmianie stawki oprocentowania w okresie jej trwania. W przypadku negocjowanych lokat Xelion o zmiennym oprocentowaniu informacja o aktualnej wysokości oprocentowania jest dostępna za pośrednictwem Serwisu.
4. W przypadku negocjowanych lokat Xelion o zmiennym oprocentowaniu, wysokość stawki oprocentowania zmienia się o tyle punktów procentowych, o ile zmienia się:
- 1) w przypadku negocjowanych lokat Xelion w złotych - referencyjna stawka międzybankowa,
  - 2) w przypadku negocjowanych lokat Xelion w walutach wymienialnych - referencyjna stawka eurorynkowa, pomniejszone o koszty związane z odprowadzeniem rezerwy obowiązkowej w wysokości ustalonej przez NBP, z uwzględnieniem postanowień ust. 5.
5. Przy ustalaniu wysokości zmienionej stawki oprocentowania stosuje się następujące stawki referencyjne :
- 1) dla negocjowanych lokat Xelion otwartych na okresy od 2 do 31 dni łącznie - 1-miesięczną stawkę referencyjną,
  - 2) dla negocjowanych lokat Xelion otwartych na okresy od 32 do 62 dni łącznie - 2-miesięczną stawkę referencyjną,
  - 3) dla negocjowanych lokat Xelion otwartych na okresy od 63 do 92 dni łącznie - 3-miesięczną stawkę referencyjną,
  - 4) dla negocjowanych lokat Xelion otwartych na okresy od 93 do 184 dni łącznie - 6-miesięczną stawkę referencyjną,

5) dla negocjowanych lokat Xelion otwartych na okresy od 185 do 365 - 12-miesięczną stawkę referencyjną.

6. Zmiana indywidualnej stawki oprocentowania negocjowanej lokaty Xelion następuje w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca, z uwzględnieniem postanowień ust. 7.
7. W przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród okoliczności określonych w „Ogólnych warunkach otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków wkładów oszczędnościowych Xelion”, Bank może także dokonać zmiany indywidualnej stawki oprocentowania w terminie innym niż określony w ust. 6.
8. Informacje o wysokości stawek referencyjnych oraz kosztów związanych z odprowadzaniem rezerwy obowiązkowej są udzielane przez Doradców Finansowych na życzenie posiadacza negocjowanej lokaty Xelion.
- § 6. 1. Kwota negocjowanej lokaty Xelion jest oprocentowana za faktyczną ilość dni pozostawania wkładu na tej lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu okresu lokaty łącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji powodującej naruszenie warunków prowadzenia negocjowanej lokaty Xelion.
2. Odsetki od negocjowanej lokaty Xelion są naliczane w walucie lokaty:
- 1) na koniec ustalonego okresu negocjowanej lokaty Xelion lub
  - 2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia negocjowanej lokaty Xelion.
3. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank jest zawarta w wyciągu bankowym z negocjowanej lokaty Xelion.
- § 7. 1. Wypłata z negocjowanej lokaty Xelion może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Dokonanie wypłaty w okresie trwania negocjowanej lokaty Xelion stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
- 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 31 dni (łącznie) - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
  - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okresy powyżej 31 dni:
    - a) jeżeli dyspozycja została złożona przed upływem 31 dni (łącznie) od dnia otwarcia lokaty - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu,
    - b) jeżeli dyspozycja została złożona po upływie 31 dni od dnia otwarcia lokaty - Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków