

**KOMUNIKAT**  
**W SPRAWIE ZASAD OTWIERANIA RACHUNKU LOKATY**  
**TERMINOWEJ NA WARUNKACH NEGOCJOWANYCH DLA**  
**KLIENTÓW BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ**  
**Z DNIA 27 SIERPNIA 2025 R.**



Bank Polski

Zasady otwierania Rachunku lokaty terminowej na warunkach negocjowanych (Lokata negocjowana):

- 1) Waluty i odpowiadające im kwoty minimalne lokat terminowych na warunkach negocjowanych dla klientów bankowości korporacyjnej, z zastrzeżeniem pkt 2 i 3, obowiązujące od dnia 9 lipca 2025 r.:

| Waluta | Minimalna kwota transakcji zawartej przez kanał mobilny lub iPKO dealer | Minimalna kwota transakcji zawartej telefonicznie z dealerem |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| PLN    | 1 000 000                                                               | 5 000 000                                                    |
| CZK    | 6 000 000                                                               | 25 000 000                                                   |
| USD    | 250 000                                                                 | 1 000 000                                                    |
| EUR    | 250 000                                                                 | 1 000 000                                                    |
| GBP    | 250 000                                                                 | 1 000 000                                                    |

- 2) Waluty i odpowiadające im kwoty minimalne lokat terminowych na warunkach negocjowanych dla klientów bankowości korporacyjnej z segmentu jednostek samorządowych i rządowych (w tym ich jednostek budżetowych), obowiązujące od dnia 9 lipca 2025 r.:

| Waluta | Minimalna kwota transakcji zawartej przez kanał mobilny lub iPKO dealer | Minimalna kwota transakcji zawartej telefonicznie z dealerem |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| PLN    | 100 000                                                                 | 5 000 000                                                    |
| CZK    | 600 000                                                                 | 25 000 000                                                   |
| USD    | 25 000                                                                  | 1 000 000                                                    |
| EUR    | 25 000                                                                  | 1 000 000                                                    |
| GBP    | 25 000                                                                  | 1 000 000                                                    |

- 3) Od dnia 1 kwietnia 2024 r. zaprzestaje się otwierania rachunków lokat terminowych na warunkach negocjowanych dla klientów bankowości korporacyjnej, obsługiwanych w biurach klienta korporacyjnego.
- 4) Dopuszcza się uzgodnienie między Bankiem a Klientem niższej kwoty Lokaty negocjowanej, zawieranej telefonicznie z *dealerem*, niż kwoty minimalne wskazane powyżej.
- 5) Negocjowanie warunków Lokaty negocjowanej jest możliwe w od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni wolnych od pracy, w godzinach:  
- 7:00-17:00 - przez kanał mobilny lub iPKO dealer,  
- 8:30-17:00 - telefonicznie z *dealerem*.

Podstawa prawna: § 48 ust. 2 i § 64 ust. 2 Regulaminu rachunków bankowych dla klientów bankowości korporacyjnej w PKO Banku Polskim S.A.