

**RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE
LOKAT TERMINOWYCH
RENTIERSKICH**

R E G U L A M I N

- § 1. **Regulamin** określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków oszczędnościowych **lokata terminowych rentierskich** w złotych i w walutach wymienialnych, **zwanymi dalej lokatami**.
W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. rachunków wkładów oszczędnościowych”.
- § 2.1. Bank otwiera i prowadzi lokaty na rzecz osób posiadających w Banku rachunek o charakterze bieżącym w walucie otwieranej lokaty.
2. Okresy lokat, waluty i wysokość minimalnych wkładów w poszczególnych walutach przyjmowanych na lokaty, wysokość odsetek naliczanych od kwoty lokaty w przypadku naruszenia warunków prowadzenia lokaty są podawane w „Komunikacie Banku Polska Kasa Opieki S.A. dla posiadaczy rachunków oszczędnościowych lokat terminowych rentierskich”, zwanym dalej Komunikatem, stanowiącym integralną część Regulaminu.
- § 3.1. Otwarcie lokaty następuje w dniu dokonania wpłaty, po podpisaniu umowy w formie „Potwierdzenia otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej” przez osobę zlecającą otwarcie lokaty i Bank.
2. Wpłata na otwarcie lokaty może być dokonana w formie gotówkowej i/lub bezgotówkowej.
- § 4. Otwarcie lokaty może również nastąpić na podstawie dyspozycji przekazanej korespondencyjnie do jednostki Banku. Dyspozycja korespondencyjna powinna zawierać:
- 1) imię, nazwisko i adres osoby składającej dyspozycję,
 - 2) imię, nazwisko i adres posiadacza lokaty,
 - 3) numer i rodzaj rachunku, z którego środków ma być otwarta lokata,
 - 4) rodzaj, walutę, termin i kwotę lokaty, sposób oprocentowania lokaty, zgodnie z postanowieniami Komunikatu,
 - 5) dyspozycję czy odsetki mają być naliczane za 1-miesięczne czy 3-miesięczne okresy obrachunkowe,
 - 6) numer rachunku bieżącego w walucie lokaty, na który mają być przekazywane odsetki i kwota lokaty po upływie terminu lub zerwaniu lokaty,
 - 7) oświadczenie o posiadaniu w dniu składania dyspozycji Regulaminu i uznaniu jego wiążącego charakteru,
 - 8) podpis osoby składającej dyspozycję, zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
- § 5.1. Okres lokaty rozpoczyna się od dnia otwarcia lokaty, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było – z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
2. Do lokaty nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 6.1 Lokaty są oprocentowane według:
- 1) stałej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty lub
 - 2) zmiennych stawek oprocentowania, ustalanych przez Bank w stosunku rocznym, obowiązujących w okresie trwania lokaty.
2. Bank nie doręcza posiadaczowi lokaty informacji o zmianie stawki oprocentowania w okresie trwania lokaty.
Tabela aktualnych stawek oprocentowania lokat jest podawana do wiadomości w lokalach jednostek Banku.
- § 7.1. Kwota lokaty jest oprocentowana, za faktyczną ilość dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty

włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji powodującej naruszenie warunków prowadzenia lokaty, z uwzględnieniem postanowień ust. 2.

2. Odsetki od kwoty lokaty – pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - są wypłacane w walucie lokaty, za 1-miesięczne lub 3-miesięczne okresy obrachunkowe (w zależności od dyspozycji posiadacza lokaty), z uwzględnieniem faktycznej ilości dni pozostawiania wkładu na lokacie i przenoszone na wskazany przez posiadacza lokaty rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez jednostkę Banku.

Wypłata odsetek może nastąpić począwszy od pierwszego dnia roboczego po ich naliczeniu.

W trakcie trwania zadeklarowanego okresu lokaty nie może być złożona dyspozycja dotycząca zmiany częstotliwości naliczania odsetek.

3. O wysokości wypłacanych przez Bank odsetek oraz o wysokości podatku, o którym mowa w ust. 2 posiadacz lokaty jest informowany wyciągiem bankowym z lokaty.

§ 8.1. Wypłata z lokaty może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu.

2. Dokonanie wypłaty w czasie trwania okresu lokaty stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:

- 1) jeżeli dyspozycja została złożona przed upływem 31 dni (włącznie) od dnia otwarcia lokaty - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,

- 2) jeżeli dyspozycja została złożona po upływie 31 dni od dnia otwarcia lokaty – Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków i wypłaca posiadaczowi lokaty odsetki w wysokości podanej w Komunikacie.

3. Jeżeli zadysponowanie lokatą nastąpi po wypłaceniu odsetek za poprzedni/poprzednie okresy obrachunkowe, Bank obciąża lokatę różnicą pomiędzy kwotą odsetek wypłaconych na koniec każdego miesięcznego lub 3-miesięcznego okresu obrachunkowego do dnia naruszenia warunków prowadzenia lokaty, a kwotą odsetek należnych na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.

§ 9.1. Po upływie zadeklarowanego okresu Bank odnawia lokatę, bez naliczonych odsetek, na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia.

2. Posiadacz lokaty do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty włącznie może złożyć dyspozycję dotyczącą zadysponowania kwotą lokaty po jej zakończeniu.
3. Kolejny okres lokaty rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty.

§ 10. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty, kwota lokaty nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty, podanego w Komunikacie, lokata jest przenoszona na rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez jednostkę Banku, na który są przekazywane odsetki po upływie 1-miesięcznych lub 3-miesięcznych okresów obrachunkowych.

Warszawa, dnia 3 grudnia 2007r.

Bank Polska Kasa Opieki S.A.

Załącznik do Regulaminu
„Rachunki oszczędnościowe lokat
terminowych rentierskich”

KOMUNIKAT
Banku Polska Kasa Opieki S.A.
dla posiadaczy rachunków oszczędnościowych lokat terminowych rentierskich

1. Lokaty terminowe rentierskie są prowadzone na okres 12 miesięcy jako lokaty o stałym lub zmiennym oprocentowaniu (zgodnie z dyspozycją klienta):
 - 1) w złotych : - z minimalnym wkładem **10.000 zł**
 - 2) w następujących walutach wymiennalnych:
 - a) dolary amerykańskie (USD), - z minimalnym wkładem **5.000,- USD**
 - b) waluta euro (EUR) - z minimalnym wkładem **5 000,- EUR**
2. Wysokość odsetek wypłacanych w przypadku naruszenia warunków lokaty 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty, za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na lokacie
3. **Niniejszy Komunikat obowiązuje od dnia 3 grudnia 2007r.**

Bank Polska Kasa Opieki S.A.