

**RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE  
LOKAT TERMINOWYCH OVERNIGHT**

**REGULAMIN**

- § 1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków oszczędnościowych lokat terminowych OVERNIGHT w złotych i w walutach wymiennalnych, zwanych dalej lokatami OVERNIGHT.
- 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” oraz regulaminów:
- 1) „EUROKONTO rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych” lub
  - 2) „EUROKONTO AKADEMICKIE rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w złotych”, lub
  - 3) „Rachunki bieżące wkładów oszczędnościowych”.
- § 2.1. Na podstawie jednorazowej lub stałej dyspozycji pisemnej Bank otwiera lokaty OVERNIGHT:
- 1) w złotych – ze środków zgromadzonych na EUROKONCIE STANDARD, EUROKONCIE PLUS, EUROKONCIE VIP, EUROKONCIE PRESTIŻ, EUROKONCIE AKADEMICKIM lub rachunku bieżącym w złotych prowadzonym przez Bank, jeżeli saldo wskazanego w dyspozycji rachunku osiągnie co najmniej minimalną kwotę niezbędną do otwarcia lokaty OVERNIGHT, tj: kwotę 50 tys. złotych,
  - 2) w walutach wymiennalnych – ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym w walucie wymiennej prowadzonym przez Bank, jeżeli saldo wskazanego w dyspozycji rachunku osiągnie co najmniej minimalną kwotę niezbędną do otwarcia lokaty OVERNIGHT, tj kwotę: 50 tys. dolarów amerykańskich (USD) lub 50 tys. euro (EUR); lokata OVERNIGHT jest otwierana w walucie wymiennej, w której jest prowadzony rachunek bieżący.
2. W przypadku dyspozycji stałego otwierania lokat OVERNIGHT, Bank otwiera lokaty na koniec każdego dnia roboczego, jeżeli saldo wskazanego w dyspozycji rachunku osiągnie na koniec dnia roboczego co najmniej minimalną kwotę niezbędną do otwarcia lokaty OVERNIGHT, tj. 50 tys. złotych lub 50 tys. USD lub 50 tys. EUR. Kwotę lokaty OVERNIGHT stanowi całość środków zgromadzonych na rachunku wskazanym w dyspozycji.
  3. Bank otwiera lokaty OVERNIGHT w ramach numeru rachunku, z którego środków ma być otwarta lokata OVERNIGHT.
- § 3. Otwieranie lokat OVERNIGHT jest możliwe 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 OVERNIGHT,
  - 4) rodzaj dyspozycji dotyczącej lokaty OVERNIGHT (jednorazowa lub stała),
  - 5) datę jednorazowego otwarcia lokaty OVERNIGHT lub termin od kiedy do kiedy Bank ma wykonywać stałą dyspozycję otwierania lokaty OVERNIGHT,
  - 6) oświadczenie o posiadaniu obowiązującego w dniu składania dyspozycji Regulaminu „Rachunki oszczędnościowe lokat terminowych OVERNIGHT” oraz o uznaniu jego postanowień za wiążące,
  - 7) oświadczenie o zaakceptowaniu ustalonej przez Bank stawki oprocentowania lokaty OVERNIGHT,
  - 8) podpis osoby składającej dyspozycję zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
- § 4. Lokata OVERNIGHT może być otwarta:
- 1) na okres jednego dnia roboczego, który jest dniem otwarcia lokaty,
  - 2) na okres obejmujący dzień otwarcia lokaty i następujące po nim dni ustawowo wolne od pracy – jeżeli dniem otwarcia lokaty jest sobota lub dzień roboczy poprzedzający dzień/dni ustawowo wolne od pracy.

- § 5. Otwarcie lokaty OVERNIGHT jest potwierdzane przez Bank wyciągiem bankowym z rachunku, z którego pochodziły środki na lokatę.
- § 6. Do lokaty OVERNIGHT nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 7.1. Stawka oprocentowania lokaty OVERNIGHT jest stała.
2. Oprocentowanie lokaty OVERNIGHT jest ustalane przez Bank w dniu otwarcia lokaty i podawane do wiadomości w wyciągu bankowym z rachunku, z którego pochodziły środki na lokatę.
- § 8. Kwota lokaty OVERNIGHT podlega oprocentowaniu od dnia otwarcia lokaty do dnia upływu okresu lokaty włącznie. Odsetki od kwoty lokaty OVERNIGHT są naliczane na koniec dnia, w którym upływa okres lokaty i po pomniejszeniu o podatek od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są przenoszone wraz z kwotą lokaty na rachunek, z którego nastąpiło przeniesienie środków na otwarcie lokaty OVERNIGHT.
- § 9. W okresie trwania lokaty OVERNIGHT nie jest możliwe zadysponowanie jej kwotą.
- § 10. Stała dyspozycja dotycząca otwierania lokaty OVERNIGHT może być odwołana tylko w formie pisemnej. Odwołanie dyspozycji może nastąpić w dowolnym czasie. Odwołanie złożone po otwarciu lokaty OVERNIGHT będzie skuteczne w następnym dniu roboczym.

Warszawa, dnia 22 czerwca 2007r.

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