

**RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE
LOKAT TERMINOWYCH
STANDARDOWYCH**

R E G U L A M I N

- § 1. **Regulamin** określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki SA rachunków oszczędnościowych **lokata terminowych standardowych** 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 SA 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, sposób oprocentowania lokaty, 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 SA dla posiadaczy rachunków oszczędnościowych lokat terminowych standardowych”, 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) numer rachunku bieżącego w walucie lokaty, na który mają być przekazywane odsetki i kwota lokaty po upływie terminu lub zerwaniu lokaty,
 - 6) oświadczenie o posiadaniu obowiązującego w dniu składania dyspozycji Regulaminu i uznaniu jego wiążącego charakteru,
 - 7) podpis osoby składającej dyspozycję, zgodny ze wzorem podpisu złożonym w Banku.
- § 5. Lokaty są oprocentowane:
- 1) według stałej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty, lub
 - 2) według odrębnej, stałej stawki oprocentowania dla każdego miesiąca okresu lokaty, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym w dniu otwarcia lokaty i nie podlegającej zmianie w trakcie jej trwania – lokata progresywna.
- Tabela aktualnych stawek oprocentowania lokat jest podawana do wiadomości w lokalach jednostek Banku.
- § 6.1. Okres lokaty rozpoczyna się od dnia otwarcia lokaty, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą (gdy okres lokaty oznaczony jest w miesiącach) odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca, z uwzględnieniem postanowień ust. 2.
2. Dla lokat progresywnych każdy miesiąc okresu lokaty:
- 1) rozpoczyna się w dniu miesiąca, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca,

- 2) 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.
 3. Do lokaty nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 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.
2. Odsetki od kwoty lokaty – pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - są wypłacane w walucie lokaty:
 - 1) w przypadku lokat o stałym oprocentowaniu prowadzonych na okres do 12 miesięcy włącznie oraz lokat progresywnych - na koniec zadeklarowanego okresu, z uwzględnieniem postanowień ust.3.
 - 2) w przypadku lokat o stałym oprocentowaniu prowadzonych na okres 24 i 36 miesięcy - na koniec okresu lokaty z uwzględnieniem ich kapitalizacji za okresy roczne (procent składany).
 3. W przypadku lokat progresywnych łączna kwota odsetek wypłacanych na koniec zadeklarowanego okresu lokaty jest równa sumie kwot odsetek naliczonych za poszczególne miesiące okresu lokaty.
 - 4 Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w ust. 2 jest zawarta w wyciągu bankowym z lokaty.
- § 8.1. Wypłata z lokaty może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Dokonanie wypłaty w okresie trwania lokaty stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
 - 1) w przypadku lokat o stałym oprocentowaniu prowadzonych na okres 1 miesiąca włącznie - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
 - 2) w przypadku lokat o stałym oprocentowaniu prowadzonych na okresy powyżej 1 miesiąca:
 - a) jeżeli dyspozycja została złożona do 31 dnia włącznie 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 i wypłaca posiadaczowi lokaty odsetki w wysokości podanej w Komunikacie.*
 - 3) w przypadku lokat progresywnych:
 - a) jeżeli dyspozycja została złożona do 31 dnia włącznie od dnia otwarcia lokaty – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu,
 - b) jeżeli dyspozycja została złożona po upływie 31 dni do 3 miesięcy okresu lokaty włącznie od dnia otwarcia lokaty, Bank wypłaca posiadaczowi lokaty 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania lokaty za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie w poszczególnych miesiącach okresu lokaty,
 - c) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie 3 miesięcy okresu lokaty od dnia otwarcia lokaty, Bank wypłaca posiadaczowi lokaty pełną wysokość odsetek naliczonych według stawki oprocentowania lokaty za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie w poszczególnych miesiącach okresu lokaty.
- § 9.1. Po upływie zadeklarowanego okresu Bank odnawia lokatę wraz z naliczonymi odsetkami pomniejszonymi o podatek, o którym mowa w § 7 ust. 2, 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 inną dyspozycję dotyczącą zadysponowania kwotą lokaty po jej zakończeniu,

w tym dyspozycję odnowienia lokaty bez naliczonych odsetek, z zastrzeżeniem postanowień ust.4.

3. Kolejny okres lokaty rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty.
 4. W przypadku odnowienia na kolejny okres lokaty bez naliczonych odsetek, odsetki są przekazywane na wskazany przez posiadacza lokaty, rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez jednostkę Banku.
- § 10. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty, kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty, podanego w Komunikacie, lokata jest przenoszona na prowadzony przez jednostkę Banku rachunek o charakterze bieżącym, wskazany przez posiadacza lokaty.

Warszawa, 18 maja 2009r.

Bank Polska Kasa Opieki S.A.

*** nie dotyczy lokat progresywnych**

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

I. Lokaty terminowe standardowe o stałym oprocentowaniu

1. Lokaty terminowe standardowe o stałym oprocentowaniu w złotych są prowadzone jako lokaty:

- 1) z minimalnym wkładem 500 złotych,
- 2) o wysokości oprocentowania zależnym od wysokości kwoty lokaty,
- 3) na następujące okresy:
 - a) na 1, 2, 3, 6, 7, 9 i 12 miesięcy – lokaty średnioterminowe,
 - b) na 24 i 36 miesięcy – lokaty długoterminowe,

2. Lokaty terminowe standardowe o stałym oprocentowaniu w walutach wymiennalnych są prowadzone jako lokaty:

- 1) w następujących walutach i z minimalnymi wkładami:
 - a) w dolarach amerykańskich (USD) - z minimalnym wkładem 250 USD,
 - b) w walucie euro (EUR) - z minimalnym wkładem 200 EUR,
 - c) w funtach angielskich (GBP) - z minimalnym wkładem 60 GBP,
 - d) we frankach szwajcarskich (CHF) - z minimalnym wkładem 350 CHF,
- 2) na okres 1, 3 i 6 miesięcy.

3. Wysokość odsetek wypłacanych w przypadku naruszenia warunków lokaty standardowej o stałym oprocentowaniu

20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty, za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na lokacie

II. Lokaty Progresywne

Lokaty progresywne są prowadzone jako lokaty:

- 1) z minimalnym wkładem 1000 złotych,
- 2) na okres 9 lub 13 miesięcy,
- 3) o stałym oprocentowaniu, w wysokości ustalonej odrębnie dla każdego miesiąca okresu lokaty.

III. Niniejszy Komunikat obowiązuje od dnia 18 maja 2009r.

Bank Polska Kasa Opieki S.A.