

METRYKA PRODUKTU DEPOZYTOWEGO

I. DANE OGÓLNE									
1.	Nazwa produktu	LOKATA OSZCZĘDNOŚCIOWA TERMINOWA O/N							
2.	Opiekun produktu	Wydział Handlowy							
II. CECHY PRODUKTU									
Rodzaj produktu	LOKATA OSZCZĘDNOŚCIOWA TERMINOWA								
Przeznaczenie produktu	Bezpieczne przechowywanie środków pieniężnych.								
Segment docelowy	Rachunek lokaty oszczędnościowej terminowej O/N przeznaczony jest dla klientów instytucjonalnych, posiadających rachunek w Banku.								
Waluta produktu	PLN								
Minimalna kwota depozytu	10 000 PLN								
Oplaty i prowizje	Bank nie pobiera opłat i prowizji za otwarcie i prowadzenie lokaty.								
Wymagania dodatkowe wobec Klienta	Rachunki lokat prowadzone są dla klientów instytucjonalnych posiadających rachunek w Banku, w tym: <ul style="list-style-type: none"> - osób prawnych, - jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, - osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym dla osób będących przedsiębiorcami. 								
Okres umowy	<ol style="list-style-type: none"> 1. Lokata O/N (overnight) jest lokatą jednodniową, na którą przeksięgowywane są środki pieniężne zgodnie z dyspozycją klienta. 2. Okres umowny rachunku lokaty O/N (overnigt) rozpoczyna się w dniu założenia lokaty, a kończy w pierwszym dniu roboczym po dniu założenia lokaty. 								
Kapitalizacja odsetek	Odsetki kapitalizowane są po upływie okresu umownego.								
Inne warunki umowy	<ol style="list-style-type: none"> 1. Otwarcie lokaty O/N (overnight) następuje po podpisaniu przez osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza lokaty, dokumentu „Potwierdzenie otwarcia lokaty typu O/N (overnight)”, nie wcześniej jednak niż po wpływie środków na lokatę. 2. Wpłata na lokatę O/N (overnight) dokonywana jest wyłącznie poprzez obciążenie rachunku bankowego Posiadacza rachunku. 3. Wysokość środków pieniężnych przeksięgowywanych z rachunku bankowego Posiadacza lokaty, na lokatę O/N (overnight) nie może być mniejsza od kwoty minimalnej. 								
Wysokość oprocentowania	<p>Lokata oprocentowana jest według stałej stopy procentowej wyrażonej w stosunku rocznym, a wysokość uzależniona jest od kwoty zdeponowanych środków na lokacie:</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto; border: none;"> <tr> <td style="text-align: center;">minimalna kwota lokaty/</td> <td style="text-align: center;">wysokość oprocentowania</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10 000 zł</td> <td style="text-align: center;">0,1 WIBID O/N</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">z dnia poprzedzającego</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">przyjęcie lokaty</td> </tr> </table>	minimalna kwota lokaty/	wysokość oprocentowania	10 000 zł	0,1 WIBID O/N		z dnia poprzedzającego		przyjęcie lokaty
minimalna kwota lokaty/	wysokość oprocentowania								
10 000 zł	0,1 WIBID O/N								
	z dnia poprzedzającego								
	przyjęcie lokaty								
Zasady oprocentowania	<ol style="list-style-type: none"> 1. Przesłanki i tryb zmiany oprocentowania Lokaty O/N (overnight) standardowej są takie same jak dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych. 2. Bank zwraca środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek rozliczeniowy Posiadacza rachunku następnego dnia rano, przy czym, jeżeli dniem tym jest dzień wolny od pracy dla Banku zwrot 								

	<p>środków pieniężnych wraz z naliczonymi odsetkami, w tym za dni wolne od pracy, następuje w pierwszym dniu roboczym dla Banku.</p> <p>3. Środki znajdujące się na lokacie O/N (overnight) oprocentowane są według stałej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym, ustalanej w oparciu o wysokość aktualnych stawek procentowych oferowanych na rynku międzybankowym.</p> <p>4. Wysokość aktualnego oprocentowania lokaty O/N (overnight) dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.</p>
<i>Zawarcie umowy</i>	Lokatę można założyć w placówce Banku.
<i>Dysponowanie kapitałem i odsetkami</i>	Środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami zwracane są na rachunek bankowy Posiadacza lokaty, następnego dnia – przy czym, jeżeli dniem tym jest dzień wolny od pracy dla Banku zwrot środków pieniężnych wraz z naliczonymi odsetkami, w tym za dni wolne następuje w pierwszym dniu roboczym dla Banku.
<i>Wypowiedzenie umowy- zerwanie lokaty</i>	Zamknięcie lokaty O/N (overnight) następuje zgodnie z dyspozycją zawartą w dokumencie „Potwierdzenie otwarcia lokaty”.
<i>Inne uregulowania</i>	Lokata O/N nie podlega odnowieniu na kolejny okres umowy.
<i>Atrakcyjność produktu</i>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bank wyłącznie z polskim kapitałem. Dzięki wieloletniej tradycji gwarantuje pewność finansowego bezpieczeństwa. 2. Atrakcyjne stałe oprocentowanie pozwala bezpiecznie osiągnąć pewny zysk z zainwestowanych środków. 3. Wystarczy 10 000 PLN, by założyć lokatę. 4. Istnieje możliwość wyboru okresu zdeponowania środków pieniężnych. 5. Brak opłat za otwarcie, prowadzenie i likwidację lokaty.
<i>Bezpieczeństwo środków</i>	Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Klientów w Banku Spółdzielczym w Reszlu są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
<i>Regulacje prawne/ wewnętrzne dotyczące produktu</i>	<p><i>Regulacje prawne:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kodeks cywilny; 2. Prawo bankowe; 3. Ustawa o usługach płatniczych; 4. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych; 5. Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych; 6. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym; <p><i>Regulacje wewnętrzne:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych. 2. Instrukcja otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych. 3. Tabela oprocentowania wkładów oszczędnościowych i środków pieniężnych na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Reszlu. 4. Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Reszlu dla klientów instytucjonalnych.