

## METRYKA PRODUKTU DEPOZYTOWEGO

I. DANE OGÓLNE											
1.	Nazwa produktu <b>LOKATA OSZCZĘDNOŚCIOWA TERMINOWA O/N</b>										
II. CECHY PRODUKTU											
Rodzaj produktu	<b>LOKATA OSZCZĘDNOŚCIOWA TERMINOWA</b>										
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"> <li>- osób prawnych,</li> <li>- jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną,</li> <li>- osób fizycznych prowadzących działalność zarobkową na własny rachunek, w tym dla osób będących przedsiębiorcami.</li> </ul>										
Okres umowy	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Lokata O/N (overnight) jest lokatą jednodniową, na którą przekięgowywane są środki pieniężne zgodnie z dyspozycją klienta.</li> <li>2. Okres umowny rachunku lokaty O/N (overnigt) rozpoczyna się w dniu założenia lokaty, a kończy w pierwszym dniu roboczym po dniu założenia lokaty.</li> </ol>										
Kapitalizacja odsetek	Odsetki kapitalizowane są po upływie okresu umownego.										
Inne warunki umowy	<ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Wpłata na lokatę O/N (overnight) dokonywana jest wyłącznie poprzez obciążenie rachunku bankowego Posiadacza rachunku.</li> <li>3. Wysokość środków pieniężnych przekięgowywanych z rachunku bankowego Posiadacza lokaty, na lokatę O/N (overnight) nie może być mniejsza od kwoty minimalnej.</li> </ol>										
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</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">oprocentowania</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">10 000 zł</td> <td style="text-align: center;">0,2 WIBID O/N</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">z dnia poprzedzającego</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">przyjęcie lokaty</td> <td></td> </tr> </table>	minimalna kwota lokaty/	wysokość	oprocentowania		10 000 zł	0,2 WIBID O/N	z dnia poprzedzającego		przyjęcie lokaty	
minimalna kwota lokaty/	wysokość										
oprocentowania											
10 000 zł	0,2 WIBID O/N										
z dnia poprzedzającego											
przyjęcie lokaty											
Zasady oprocentowania	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Przesłanki i tryb zmiany oprocentowania Lokaty O/N (overnight) standardowej są takie same jak dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych.</li> <li>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 środków pieniężnych wraz z naliczonymi odsetkami, w tym za dni wolne od pracy, następuje w pierwszym dniu roboczym dla Banku.</li> <li>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 .</li> </ol>										

	4. Wysokość aktualnego oprocentowania lokaty O/N (overnight) dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
<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"> <li>1. Bank wyłącznie z polskim kapitałem. Dzięki wieloletniej tradycji gwarantuje pewność finansowego bezpieczeństwa.</li> <li>2. Atrakcyjne stałe oprocentowanie pozwala bezpiecznie osiągnąć pewny zysk z zainwestowanych środków.</li> <li>3. Wystarczy 10 000 PLN, by założyć lokatę.</li> <li>4. Istnieje możliwość wyboru okresu zdeponowania środków pieniężnych.</li> <li>5. Brak opłat za otwarcie, prowadzenie i likwidację lokaty.</li> </ol>
<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.