

## METRYKA PRODUKTU DEPOZYTOWEGO

| I. DANE OGÓLNE |                  |  |
|----------------|------------------|--|
| 1.             | Nazwa produktu   | <b>LOKATA TERMINOWA SPECJALNA „AGRO”</b>   |
| 2.             | Opiekun produktu | <b>Ewelina Kowalska – Wydział Handlowy</b> |

| II. CECHY PRODUKTU                              |  |   |  |           |       |            |       |
|---|--|---|--|-----------|-------|------------|-------|
| Rodzaj produktu                                 | <b>LOKATA TERMINOWA SPECJALNA</b>  |   |  |           |       |            |       |
| Przeznaczenie produktu                          | Bezpieczne przechowywanie środków pieniężnych.   |   |  |           |       |            |       |
| Segment docelowy                                | Rachunek lokaty terminowej „AGRO” przeznaczony jest dla osób fizycznych prowadzących rolniczą działalność gospodarczą ceniących bezpieczeństwo lokowanych środków i zainteresowanych osiągnięciem pewnego zysku, który mogą przeznaczyć na przyszłe inwestycje w gospodarstwie.  |   |  |           |       |            |       |
| Waluta produktu                                 | PLN  |   |  |           |       |            |       |
| Minimalna kwota depozytu                        | 50 000 PLN   |   |  |           |       |            |       |
| Oplaty i prowizje                               | Bank nie pobiera opłat i prowizji za otwarcie i prowadzenie lokaty.  |   |  |           |       |            |       |
| Wymagania dodatkowe wobec Klienta               | Posiadacz rachunku lokaty – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.   |   |  |           |       |            |       |
| Wymagane dokumenty                              | Decyzja ARiMR o płatnościach obszarowych lub potwierdzenie wpływu dopłat obszarowych na rachunek w naszym Banku.   |   |  |           |       |            |       |
| Dyspozycje do rachunku                          | Posiadacz rachunku może:<br>- udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem lokaty,<br>- zadysponować środkami pieniężnymi na rachunku lokaty na wypadek swojej śmierci.  |   |  |           |       |            |       |
| Okres umowy                                     | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rachunek otwierany jest na okres 5 miesięcy.</li> <li>2. Okres umowny rachunku lokaty liczony jest od dnia wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty; po zawarciu umowy rachunku lokaty.</li> <li>3. Koniec okresu umownego następuje po upływie dnia poprzedzającego datę wniesienia lokaty z upływem 5 miesięcznego okresu.</li> </ol>   |   |  |           |       |            |       |
| Kapitalizacja odsetek                           | Odsetki kapitalizowane są po upływie okresu umownego.  |   |  |           |       |            |       |
| Inne warunki umowy                              | W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie „AGRO” nie przyjmuje się wpłat uzupełniających.  |   |  |           |       |            |       |
| Wysokość oprocentowania                         | <p>Lokata oprocentowana jest według zmiennej stopy procentowej wyrażonej w stosunku rocznym, której wysokość uzależniona jest od kwoty zdeponowanych środków na lokacie.</p> <table style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <tr> <td colspan="2" style="text-align: center;">minimalna kwota lokaty/ wysokość oprocentowania</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">50 000 zł</td> <td style="text-align: center;">0,20%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">100 000 zł</td> <td style="text-align: center;">0,30%</td> </tr> </table>  | minimalna kwota lokaty/ wysokość oprocentowania |  | 50 000 zł | 0,20% | 100 000 zł | 0,30% |
| minimalna kwota lokaty/ wysokość oprocentowania |  |   |  |           |       |            |       |
| 50 000 zł                                       | 0,20%  |   |  |           |       |            |       |
| 100 000 zł                                      | 0,30%  |   |  |           |       |            |       |
| Zasady oprocentowania                           | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Stopa procentowa środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty jest ustalana w stosunku rocznym i jest zmienna w okresie umownym.</li> <li>2. Podstawą do obliczenia odsetek jest rzeczywista liczba dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.</li> <li>3. Pełny okres utrzymania lokaty kończy się z dniem poprzedzającym datę odpowiadającą dniu wniesienia lokaty po upływie 5 miesięcy.</li> <li>4. Podstawą do obliczenia odsetek jest rzeczywista liczba dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.</li> <li>5. Oprocentowanie może ulec zmianie w czasie trwania umowy w przypadku wystąpienia zmiany wysokości stopy redyskonta weksli ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej.</li> <li>6. Wzrost wysokości wskaźnika skutkuje podwyższeniem stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku.</li> <li>7. W przypadku spadku wysokości wskaźnika Bank może podjąć decyzję o obniżeniu stawki oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku.</li> <li>8. W przypadku wypłaty środków przed upływem okresu umownego odsetki od lokaty są naliczane w</li> </ol> |   |  |           |       |            |       |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>wysokości ustalonej dla środków na rachunku płatnym na każde żądanie w złotych (rachunek a'vista). Wysokość oprocentowania rachunków a'vista określana jest w „Tabeli oprocentowania wkładów oszczędnościowych i środków pieniężnych na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Reszlu”.</p> <p>9. Odsetki stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego.</p> <p>10. W przypadku automatycznego odnawiania się lokaty na kolejny okres oprocentowanie jest zgodne z Tabelą oprocentowania obowiązującą na dzień odnowienia.</p>   |
| <i>Zawarcie umowy</i>                                  | Lokatę można założyć tylko w Placówce Banku.   |
| <i>Dysponowanie kapitałem i odsetkami</i>              | W okresie umownym nie można dokonać wpłat ani wypłat środków lokaty.<br>Dotrzymanie zadeklarowanego okresu umownego lokaty skutkuje wypłatą odsetek w całości.   |
| <i>Wypowiedzenie umowy- zerwanie lokaty</i>            | W przypadku wypłaty środków przed upływem okresu umownego odsetki od lokaty są naliczane w wysokości ustalonej dla środków na rachunku płatnym na każde żądanie w złotych (rachunek a'vista). Wysokość oprocentowania rachunków a'vista określana jest w „Tabeli oprocentowania wkładów oszczędnościowych i środków pieniężnych na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Reszlu”.   |
| <i>Inne uregulowania</i>                               | Lokata może być zdeponowana na okres 5 miesięczny z możliwością odnowienia na kolejny taki sam okres umowny na warunkach obowiązujących w dniu przedłużenia o ile Bank oferuje nadal taki produkt.   |
| <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 oprocentowanie pozwala bezpiecznie osiągnąć pewny zysk z zainwestowanych środków.</li> <li>3. Automatyczne odnowienia na kolejny taki sam okres.</li> <li>4. 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 (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 996 z późn. zm.).  |
| <i>Regulacje prawne/ wewnętrzne dotyczące produktu</i> | <p><i>Regulacje prawne:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kodeks cywilny – Ustawa z dnia 23.04.1964 r. / t.j. Dz.U. z 2020 r., poz. 1740/</li> <li>2. Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29.08.1997 r. / t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896. /</li> <li>3. Ustawa o usługach płatniczych z dnia 19.08.2011 r. /t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 794./.</li> <li>4. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26.07.1991r. / t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 1426/</li> <li>5. Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 10.06.2016r. / t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 842/.</li> </ol> <p><i>Regulacje wewnętrzne:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków bankowych osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Reszlu.</li> <li>2. Instrukcja obsługi klientów indywidualnych w Banku Spółdzielczym w Reszlu.</li> <li>3. Tabela oprocentowania wkładów oszczędnościowych i środków pieniężnych na rachunkach bankowych w Banku Spółdzielczym w Reszlu.</li> <li>4. Taryfa opłat i prowizji bankowych Banku Spółdzielczego w Reszlu dla klientów indywidualnych.</li> </ol> |