

## METRYKA PRODUKTU DEPOZYTOWEGO

### I. DANE OGÓLNE

|    |                  |                                     |
|----|------------------|-------------------------------------|
| 1. | Nazwa produktu   | LOKATA TERMINOWA DYNAMICZNA „Na 6”  |
| 2. | Opiekun produktu | Ewelina Kowalska - Wydział Handlowy |

### II. CECHY PRODUKTU

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--|--------------|------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Rodzaj produktu                   | LOKATA TERMINOWA DYNAMICZNA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Przeznaczenie produktu            | Bezpieczne przechowywanie środków pieniężnych.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Segment docelowy                  | Rachunek lokaty terminowej „Na 6” przeznaczony jest dla klientów indywidualnych, którzy chcą ulokować swoje środki pieniężne w bezpieczny sposób uzyskując po każdym okresie miesięcznym gwarancję pewnego i wyższego zysku.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Waluta produktu                   | PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Minimalna kwota depozytu          | 50 000 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Opłaty 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Dyspozycje do rachunku            | Posiadacz rachunku może:<br><br>- udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem lokaty,<br><br>- zadysponować środkami pieniężnymi na rachunku lokaty na wypadek swojej śmierci.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Okres umowy                       | 1. Rachunek otwierany jest na okres 9 miesięcy.<br>2. Okres umowy rachunku lokaty liczony jest od dnia wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty; po zawarciu umowy rachunku lokaty.<br>3. Koniec okresu umownego następuje po upływie dnia poprzedzającego datę wniesienia lokaty z upływem okresu zadeklarowania.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Kapitalizacja odsetek             | Odsetki kapitalizowane są po upływie okresu umownego.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Inne warunki umowy                | W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie „Na 6” nie przyjmuje się wpłat uzupełniających.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Wysokość oprocentowania           | Lokata dynamiczna „Na 6” oprocentowana jest wg stałej, dynamicznej stopy procentowej wyrażonej w stosunku rocznym.<br><br>Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty naliczane są odrębnie dla każdego pełnego miesiąca utrzymania lokaty, wg stopy procentowej obowiązującej dla danego miesiąca.<br><br>Oprocentowanie lokaty dynamicznej kształtuje się następująco: <table><tr><td>Nazwa lokaty</td><td>Minimalna kwota lokaty</td><td>1 m- c</td><td>2 m- c</td><td>3 m- c</td><td>4 m- c</td><td>5 m- c</td><td>6 m- c</td><td>7 m- c</td><td>8 m- c</td><td>9 m- c</td></tr><tr><td>Na 6</td><td>50 000 PLN</td><td>0,00%</td><td>0,01%</td><td>0,02%</td><td>0,06%</td><td>0,08%</td><td>0,11%</td><td>0,20%</td><td>0,40%</td><td>0,60%</td></tr></table><br><small>Średnie efektywne oprocentowanie dla lokaty „Na 6” w zadeklarowanym okresie wynosi 0,16%</small> |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  | Nazwa lokaty | Minimalna kwota lokaty | 1 m- c | 2 m- c | 3 m- c | 4 m- c | 5 m- c | 6 m- c | 7 m- c | 8 m- c | 9 m- c | Na 6 | 50 000 PLN | 0,00% | 0,01% | 0,02% | 0,06% | 0,08% | 0,11% | 0,20% | 0,40% | 0,60% |
| Nazwa lokaty                      | Minimalna kwota lokaty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1 m- c | 2 m- c | 3 m- c | 4 m- c | 5 m- c | 6 m- c | 7 m- c | 8 m- c | 9 m- c |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Na 6                              | 50 000 PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,00%  | 0,01%  | 0,02%  | 0,06%  | 0,08%  | 0,11%  | 0,20%  | 0,40%  | 0,60%  |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Zasady oprocentowania             | 1. Stopa procentowa środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty ustalana jest w stosunku rocznym.<br>2. Oprocentowanie lokaty jest stałe w każdym miesiącu utrzymania środków i wzrasta po upływie każdego kolejnego pełnego miesiąca utrzymania lokaty.<br>3. Kolejny pełny okres utrzymania lokaty kończy się z dniem poprzedzającym datę odpowiadającą dniu wniesienia lokaty po upływie miesiąca.<br>4. Podstawą do obliczenia odsetek jest rzeczywista liczba dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
| Zawarcie umowy                    | Lokatę można założyć w Placówce Banku i w systemie bankowości elektronicznej EBO.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |        |        |        |        |        |        |        |        |  |              |                        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |      |            |       |       |       |       |       |       |       |       |       |

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Dysponowanie kapitałem i odsetkami</i>              | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Kapitał i odsetki są wypłacane po upływie okresu umownego, a w przypadkach wcześniejszej likwidacji lokaty przed upływem okresu umownego.</li> <li>2. W trakcie trwania lokaty Posiadacz może wypłacić kapitał łącznie z należnymi odsetkami.</li> <li>3. Za okres lokowania środków Bank nalicza odsetki wg stóp procentowych właściwych dla każdego kolejnego miesięcznego okresu trwania lokaty.</li> <li>4. Po upływie okresu umownego, środki pieniężne z rachunku lokaty wraz z naliczonymi odsetkami przekazywane są na wskazany przez klienta rachunek w Banku lub pozostają do dyspozycji Klienta i nie podlegają oprocentowaniu.</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <i>Wypowiedzenie umowy- zerwanie lokaty</i>            | W przypadku likwidacji lokaty przed upływem minimalnego okresu trwania lokaty tj. w okresie do 1 miesiąca - środki pieniężne na rachunku lokaty nie są oprocentowane.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <i>Inne uregulowania</i>                               | W przypadku likwidacji lokaty po upływie pełnego miesiąca trwania lokaty - odsetki nalicza się za każdy zakończony miesięczny okres utrzymania lokaty wg stopy procentowej obowiązującej dla danego okresu, przy czym Bank nie nalicza odsetek za ostatni niepełny okres, w którym nastąpiła wypłata lokaty.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <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. Odsetki na rachunku lokaty są kapitalizowane na koniec okresu umownego, a wcześniejsza rezygnacja z produktu nie pozbawia odsetek naliczonych za każdy pełny miesięczny 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> |