

Załącznik nr 2 do Zarządzenia Nr 18/PF/2016 z dnia 24 czerwca 2016 r.

## TARYFA 2. Rachunki lokat terminowych

### Postanowienia ogólne

1. Użyte w niniejszej Taryfie opłat i prowizji określenia „Bank” lub „Bank BPH” należy rozumieć jako Bank BPH Spółka Akcyjna.
2. Bank pobiera opłaty i prowizje za realizowane czynności bankowe i faktyczne, zgodnie z zasadami i w wysokości określonej w niniejszej Taryfie.
3. Za czynności bankowe i faktyczne realizowane w Placówkach Partnerskich Banku pobierane są opłaty i prowizje w wysokości obowiązującej w Oddziałach Banku, z wyjątkiem przypadków, w których niniejsza Taryfa stanowi inaczej.
4. Bank ustala opłaty i prowizje za zleczone czynności w złotych lub walutach obcych.
5. Bank pobiera należne opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w złotych lub w walutach obcych, dokonując przeliczenia stawek w złotych na walutę obcą lub odwrotnie, przy zastosowaniu obowiązujących w Banku BPH S.A. kursów kupna/sprzedaży walut.
6. Bank pobiera opłaty i prowizje niezależnie od innych opłat przewidzianych przepisami prawa, np. opłat skarbowych.
7. Niezależnie od opłat i prowizji wymienionych w niniejszej Taryfie, Bank pobiera w przypadku ich wystąpienia, opłaty i prowizje na rzecz banków pośredniczących w wykonywaniu zlecenia według odrębnych tarif lub według faktycznie poniesionych kosztów oraz równowartość kosztów przesyłek kurierskich.
8. Należne opłaty i prowizje Bank pobiera od zleceniodawcy czynności bankowej lub faktycznej, tj. od Klienta wydającego dyspozycję wykonania przez Bank BPH danej czynności osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie, bezpośrednio lub za pośrednictwem dostępnych środków przekazu, z wyjątkiem poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, za które należne opłaty Bank pobiera od zleceniodawcy lub beneficjenta, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
9. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu do jednego grosza, na zasadach ogólnie obowiązujących.
10. W przypadku ofert specjalnych lub indywidualnie wynegocjowanych warunków umów w zakresie opłat i prowizji, lista czynności bankowych i faktycznych, za które Bank pobiera opłaty lub prowizje oraz ich wysokość może różnić się od zawartych w niniejszej Taryfie.
11. Na wniosek Klienta Bank może wykonać inne czynności bankowe i faktyczne, niewymienione w niniejszej Taryfie, jednak zastrzega sobie prawo pobrania opłaty lub prowizji, po wcześniejszym poinformowaniu Klienta o jej wysokości oraz zasadach naliczenia i pobrania.
12. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości opłat i prowizji raz w roku kalendarzowym o czym informuje Klientów nie później niż w terminie do 1 września danego roku, z ważnej przyczyny, za którą Strony uznają:
  - 1) wystąpienie średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny (GUS), na poziomie 100,3 (tj. 0,3%) lub wyższym (zwanego dalej „Inflacją”) lub,
  - 2) zmianę przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej ogłoszonego przez GUS w danym roku za rok poprzedni, w stosunku do ogłoszonego rok wcześniej o 1,5% lub więcej (zwaną dalej „Zmianą przeciętnego wynagrodzenia”).

W przypadku wystąpienia tylko jednej z przyczyn, o których mowa w ppkt 1) i 2), zmiana nastąpi odpowiednio o Inflację albo o Zmianę przeciętnego wynagrodzenia i zgodnie z kierunkiem wyznaczonym przez wartość danego wskaźnika. W przypadku wystąpienia obu przyczyn, o których mowa w ppkt 1) i 2), zmiana nastąpi o sumę Inflacji oraz Zmiany przeciętnego wynagrodzenia.

13. Niezależnie od przyczyn wskazanych w pkt 12, Bank jest uprawniony do wprowadzenia nowych opłat i prowizji lub zmiany stawek opłat i prowizji, w przypadku wprowadzenia nowych lub zmiany przepisów prawa lub wymogów instytucji nadzorczych, związanych z funkcjonowaniem sektora bankowego i rynku usług finansowych (zwanymi dalej Regulacjami). Uprawnienie to dotyczy wyłącznie sytuacji, gdy bezpośrednim skutkiem wprowadzenia lub zmiany Regulacji jest nałożenie na Bank obowiązku wprowadzenia nowych usług, opłat lub prowizji lub zmiana kosztów ponoszonych przez Bank w związku ze świadczonymi usługami. W takim przypadku, zmiana stawek dotyczyć będzie wyłącznie opłat i prowizji związanych z usługami, których koszty ulegają bezpośrednim zmianom w efekcie wprowadzenia lub zmian Regulacji, a kierunek i zakres zmian odpowiada kierunkowi i zakresowi zmian kosztów. W przypadku wprowadzenia nowych Regulacji lub zmian w Regulacjach innych niż przepisy prawa podatkowego, maksymalnie połowa kwoty, o jaką zmieni się koszt ponoszony przez Bank w związku z wykonywaniem danej usługi, zwiększy lub pomniejszy daną opłatę lub prowizję. Bank wprowadzi nowe opłaty i prowizje lub dokona zmiany stawek opłat i prowizji o czym poinformuje Klienta w sposób określony w umowie, nie później niż w terminie 6 miesięcy od daty wejścia w życie lub zmiany Regulacji, przy czym w komunikacji do Klientów związanej ze zmianą treści Taryfy, Bank wskaże zmienioną Regulację stanowiącą podstawę do zmian treści Taryfy, umożliwiając Klientom weryfikację podstawy, zakresu i kierunku zmian.
14. Strony uzgadniają również, że:
  - 1) Bank jest uprawniony do wprowadzenia do Taryfy nowych opłat lub prowizji, które wynikają z wprowadzenia przez Bank nowych usług dla istniejących produktów, pod warunkiem, że korzystanie z tych usług, a tym samym ponoszenie przez Klienta opłat z ich tytułu nie będzie obligatoryjne. Zmiana ta możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przyczyn określonych w pkt 12.
  - 2) Zmiana Taryfy polegająca na obniżeniu lub uchyleniu opłat lub prowizji w niej zawartych możliwa jest w każdym czasie i nie jest uzależniona od przyczyn określonych w pkt 12.
  - 3) Bank może zrezygnować z podwyższenia wysokości wszystkich lub wybranych opłat lub prowizji w danym roku, pomimo zaistnienia przyczyn wskazanych w pkt 12 ppkt 1) i 2). W takim przypadku w kolejnym roku (o ile zaistnieją wspomniane przyczyny), Bank może dokonać podwyższenia wszystkich lub wybranych opłat lub prowizji o wartość nieprzekraczającą sumy Inflacji oraz Zmian przeciętnego wynagrodzenia w poprzednich latach, w których podwyżka nie miała miejsca (nie więcej jednak niż za trzy ostatnie lata).
  - 4) Wysokość opłat i prowizji, o której mowa w pkt 12 ppkt 1) i 2), po zmianie ulegnie zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy.
15. Za zaświadczenia lub opinie bankowe sporządzone na wniosek Klienta w ramach tej samej dyspozycji dotyczące kilku umów jednocześnie (w tym dla różnych produktów Banku), Bank pobiera jedną opłatę w wysokości określonej w niniejszej Taryfie.
16. Płatności wystawione na kwoty równe lub większe niż 1 000 000 PLN są realizowane przez system SORBNET, z wyjątkiem płatności kierowanych do ZUS i Urzędów Skarbowych, które niezależnie od kwoty są rozliczane poprzez system ELIXIR.

### Historia zmian:

Lp.	Wyszczególnienie	Nazwa i numer aktu
1.	Akt wprowadzający	Zarządzenie Nr 68/PMiZP/2014 z dnia 3 października 2014 r.
2.	Nowelizacja	Zarządzenie Nr 18/PF/2016 z dnia 24 czerwca 2016 r.

**TARYFA 2. Rachunki lokat terminowych**

Lp.	Rodzaj czynności	Tryb pobierania opłaty/prowizji	Stawka opłaty/prowizji
	1	2	3
1.	Przelew środków z rachunku lokaty terminowej w PLN lub walutach obcych na rachunki prowadzone w Banku BPH		bez opłat
2.	Przelew środków z rachunku lokaty terminowej w PLN na rachunki prowadzone w innych bankach na terytorium Polski <sup>1</sup>	za każdy przelew	7 PLN
3.	Sporządzenie i wydanie zestawienia lokat terminowych w formie papierowej		bez opłat
4.	Sporządzenie i wydanie lub wysyłanie, na wniosek Klienta:		
	a) potwierdzenia, zaświadczenia, opinii bankowej lub odpisu dokumentu	za każdą dyspozycję	60 PLN
	b) kopii dokumentu	za każdą dyspozycję	30 PLN
5.	Wypłata gotówki (całości lub części salda rachunku), bez uprzedniego zgłoszenia, powyżej kwoty określonej w komunikacie dostępnym w Oddziałach i Placówkach Partnerskich Banku	od kwoty stanowiącej różnicę między sumą wypłat dokonanych przez Klienta w danym dniu, a kwotą określoną w komunikacie	0,25%
6.	Niepodjęcie uprzednio zgłoszonej wypłaty gotówki (całości lub części salda rachunku) w PLN lub walutach obcych:		
	a) Umowy rachunków lokat terminowych zawarte do 31.12.2014 r. <sup>2</sup>	od kwoty nie podjętej w uzgodnionym terminie	0,25%
	b) Umowy rachunków lokat terminowych zawarte od 01.01.2015 r.	każdorazowo	170 PLN + 3,50 PLN za każde niepodjęte 10 000 PLN
7.	Wypłata całości lub części środków z lokaty terminowej w wyniku dyspozycji Wypłaty z Planu Lokacyjnego	od części kwoty wypłaty, która przewyższa sumę wpłat do Planu Lokacyjnego przed okresem 12 miesięcy	0,50%
8.	Wypłata całości lub części środków z lokaty terminowej w wyniku dyspozycji Zmiany Planu Lokacyjnego		bez opłat
9.	Automatyczne odesłanie kwoty nadpłaty z rachunku terminowego lokaty Indywidualnego Konta Emerytalnego na rachunek prowadzony w innym banku na terytorium Polski	od kwoty przelewanych środków	0,50%, min. 10 PLN
10.	Wypłata lub przelew na wskazany rachunek całości lub części środków z lokaty terminowej VaBank lub VaBank 2 przed upływem okresu umownego	od każdej wypłaty/przelewu	4 PLN
11.	Wypłata lub przelew na wskazany rachunek części środków z rachunku terminowego systematycznego oszczędzania Skarbnik Junior <sup>3</sup>	od kwoty wypłaty/przelewu	1%, min. 4 PLN
12.	Cesja praw wynikających z zawartej umowy rachunku lokaty terminowej	od każdego rachunku	30 PLN
13.	Prowizja za zerwanie lokaty z dzienną kapitalizacją przed upływem okresu umownego	od każdego zamykanego rachunku, płatne poprzez potrącenie kwoty prowizji ze środków zgromadzonych na rachunku	90% odsetek należnych po opodatkowaniu naliczonych w okresie do dnia poprzedzającego wypłatę z rachunku włącznie
14.	Odzyskanie przez Bank środków pieniężnych, które trafiły na niewłaściwy numer rachunku z winy Zleceniodawcy	jednorazowo za odzyskanie środków	50 PLN

<sup>1</sup> Opłata nie jest pobierana za przelew środków zlecony z rachunku terminowego lokaty Indywidualnego Konta Emerytalnego.

<sup>2</sup> Dotyczy również lokat terminowych odnawianych na kolejny okres rozpoczynający się po 31.12.2014 r., w ramach Umów zawartych do 31.12.2014 r. (włącznie).

<sup>3</sup> Nie pobiera się opłaty z tytułu wypłaty lub przelewu należnych odsetek oraz bonusu (o ile jest należny), jeżeli wypłata lub przelew nastąpi w ciągu 14 dni od dnia ostatniego odnowienia rachunku.