



**SPÓŁDZIELCZY BANK  
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA**

## **REGULAMIN**

**otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych  
w Spółdzielczym Banku Rzemiosła i Rolnictwa  
z siedzibą w Wołominie  
(stan na 21 grudnia 2009 r.)**

### **SPIS TREŚCI**

	<b>Str.</b>
<b>Postanowienia ogólne.....</b>	<b>1</b>
<b>Otwarcie rachunku i jego funkcjonowanie. ....</b>	<b>3</b>
<b>Oprocentowanie, opłaty i prowizje.....</b>	<b>4</b>
<b>Pełnomocnictwa.....</b>	<b>5</b>
<b>Wpłaty na ror. ....</b>	<b>6</b>
<b>Wypłaty z ror.....</b>	<b>6</b>
<b>Lokaty – wkłady oszczędnościowe - terminowe.....</b>	<b>8</b>
<b>Zlecenia z rachunku. ....</b>	<b>8</b>
<b>Limit kredytowy. ....</b>	<b>8</b>
<b>Zamknięcie rachunku.....</b>	<b>10</b>
<b>Postanowienia końcowe. ....</b>	<b>10</b>

## **Postanowienia ogólne.**

### **§ 1.**

- 1.** Regulamin określa zasady i warunki otwierania i prowadzenia przez Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibą w Wołominie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych (skonto), zwanych dalej ror następujących rodzajów:
  - 1)** ror senior – dla osób otrzymujących rentę lub emeryturę.
  - 2)** ror standard.
  - 3)** ror super.
  - 4)** ror sukces.
  - 5)** ror student – dla studentów lub uczniów, którzy rozpoczęli studia lub naukę przed ukończeniem 25 roku życia w:
    - a)** szkołach wyższych
    - b)** szkołach posiadających status wyższej uczelni
    - c)** szkołach pomaturalnych i policealnych na czas trwania nauki
  - 6)** ror start – dla posiadaczy rachunku wymienionego w pkt. 1-5, którzy ustanowią pełnomocnikiem tego rachunku osobę małoletnią w wieku od 13 do 18 roku życia, lub do czasu ukończenia przez pełnomocnika nauki w szkole średniej. Pełnomocnika ror start może ustanowić tylko przedstawiciel ustawowy.
- 2.** Użyte w regulaminie określenia oznaczają:
  - 1)** Bank – Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibą w Wołominie,
  - 2)** Placówka Banku - Oddział, Filia lub Ekspozytura,
  - 3)** Regulamin – Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo - rozliczeniowych - w walucie krajowej w SBRzR,
  - 4)** Rachunek – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy oznaczany skrótowo ror,
  - 5)** Umowa - potwierdzenie zawarcia umowy rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego, przez strony Bank – posiadacz rachunku,
  - 6)** Posiadacz rachunku – osoba fizyczna, z którą Bank podpisał umowę o prowadzenie rachunku, a w przypadku rachunku wspólnego każdy z Współposiadaczy,
  - 7)** Saldo rachunku – stan środków własnych Posiadacza rachunku, zgromadzonych na rachunku,
  - 8)** Saldo debetowe – stan rachunku ujemny w przypadku zrealizowania przez Posiadacza rachunku, nie posiadającego przyznanego limitu kredytowego, zlecenia obciążającego saldo rachunku powyżej środków własnych na rachunku,
  - 9)** Dopuszczalne saldo debetowe – akceptowane przez Bank saldo debetowe,
  - 10)** Pełnomocnik – osoba upoważniona przez Posiadacza ror do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunku,
  - 11)** Pełnomocnik ror start – osoba małoletnia w wieku od 13 do 18 lat lub do czasu ukończenia przez pełnomocnika nauki w szkole średniej, której posiadacz ror start, będący jej przedstawicielem ustawowym, udzielił pełnomocnictwa do dysponowania środkami zgromadzonymi na ror start,
  - 12)** Zstępni – dzieci, wnuki i prawnuki,
  - 13)** Wstępni - rodzice, dziadkowie, pradiadkowie,
  - 14)** Limit kredytowy - kwota, przyznawana odrębną umową, do wysokości której Posiadacz rachunku może złożyć zlecenie obciążeniowe nie znajdujące pokrycia w saldzie rachunku, względnie dokonywać wypłat w placówkach Banku, zwany też kredytem odnawialnym w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
  - 15)** Zadłużenie przeterminowane - saldo ujemne ror niespłacone w okresie umownym oraz przekroczona kwota dopuszczalnego salda debetowego,
  - 16)** Dostępne środki – saldo rachunku powiększone o środki pozostałe do wykorzystania z tytułu przyznanego przez Bank limitu kredytowego lub dopuszczalnego salda debetowego, a pomniejszone o kwoty obciążeń rachunku z tytułu opłat i prowizji,
  - 17)** Rezydent - osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju,
  - 18)** Nierezydent - osoba fizyczna nie mająca miejsca zamieszkania w kraju,
  - 19)** Kredytobiorca – Posiadacz rachunku, któremu został przyznany limit kredytowy,

**20)** Komunikat S-konto – komunikat Banku dla posiadaczy rachunku, stanowiący integralną część Regulaminu.

## **§ 2.**

1. Posiadaczem rachunków, wymienionych w §1 ust.1 pkt 1-4 może być rezydent i nierezydent posiadający pełną zdolność do czynności prawnych i stałe źródła dochodu (np. wynagrodzenie za pracę, renta, emerytura itp.).
2. Posiadaczem ror student może być rezydent posiadający pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Nierezydent może posiadać ror, jeżeli jest zatrudniony na podstawie umowy o pracę, innego stosunku pracy przez podmiot mający swoją siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Ror może być otwarty i prowadzony tylko w walucie krajowej.

## **§ 3.**

1. Ror może być otwarty jako:
  - indywidualny: na imię i nazwisko jednej osoby,
  - wspólny: dla dwóch osób, Współposiadaczem rachunku wspólnego mogą być dwaj rezydenci lub dwaj nierezydenci.
2. Osoba fizyczna może być Posiadaczem w Banku tylko jednego rachunku ror indywidualnego oraz współposiadaczem jednego rachunku ror wspólnego, chyba że drugi i kolejne rachunki ror są rodzaju ror start. Rachunek ror start może być otwarty do rachunku ror wspólnego tylko w przypadku, jeśli współposiadaczami ror wspólnego są osoby będące jednocześnie przedstawicielami ustawowymi Pełnomocnika ror start.
3. Osoba, która posiada lub współposiada rachunek ror w Banku może zostać posiadaczem karty płatniczej, W przypadku rachunku ror start - karta płatnicza może zostać wydana tylko Pełnomocnikowi ror start .
4. Szczegółowe zasady i tryb postępowania przy wydawaniu, obsłudze oraz użytkowaniu karty regulują odrębne przepisy.
5. Posiadacz rachunku może korzystać z innych, dostępnych usług w Banku, których szczegółowe zasady i tryb postępowania regulują odrębne przepisy. Bank może ograniczyć dostępność usługi w zależności od rodzaju rachunku ror.

## **§ 4.**

1. Bank otwiera i prowadzi ror dla osób zamieszkałych lub zatrudnionych na terenie jego działania.
2. Posiadacz ror, z zastrzeżeniem szczególnych regulacji dotyczących ror start, dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi zgromadzonymi na ror. W umowie z Bankiem strony mogą ograniczyć swobodę dysponowania środkami zgromadzonymi na ror.

## **§ 5.**

1. Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy służy do:
  - gromadzenia wkładów oszczędnościowych,
  - prowadzenia rozliczeń pieniężnych, za wyjątkiem rozliczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej,
  - zaciągania kredytów, korzystania z limitu kredytowego za wyjątkiem ror start, zgodnie z zawartymi odrębnie umowami, z zastrzeżeniem ust 2.
2. Ograniczeń, o których mowa w ust.1 tiret 2 nie stosuje się w przypadku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne oraz innych składek, do poboru których zobowiązany jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych.
3. Zaciąganie pozostałych kredytów, poza limitem kredytowym, regulują odrębne przepisy wewnętrzne.

## **§ 6.**

Wkłady oszczędnościowe zgromadzone na ror nie podlegają cesji na rzecz innych osób, z zastrzeżeniem postanowień § 10.

## **§ 7.**

Środki pieniężne zgromadzone na ror wolne są od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego do wysokości trzykrotnego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za okres bezpośrednio poprzedzający dzień wystawienia tytułu wykonawczego.

## **§ 8.**

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, środki pieniężne zgromadzone na rachunku oszczędnościowym, są objęte gwarancją Funduszu. Szczegółowe zasady dotyczące gwarantowania depozytów określone są w Załączniku do Regulaminu

## **§ 9.**

1. Bank i osoby w nim zatrudnione zobowiązane są zachować tajemnicę bankową zgodnie z postanowieniem ustawy Prawo bankowe, z wyjątkiem przypadków w których ustawa przewiduje jej ujawnienie.
2. Udzielanie informacji stanowiących tajemnicę bankową regulują postanowienia art. 104 i 105 ustawy Prawo bankowe.

## **§10.**

1. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku, Bank jest zobowiązany wypłacić z rachunku kwoty z tytułu:
  - 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza – osobie, która przedstawi oryginały rachunków stwierdzające wysokość poniesionych przez nią wydatków - w wysokości nie przekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku - nie dotyczy rachunków wspólnych.
  - 2) zapisu bankowego na wypadek śmierci – osobie, którą Posiadacz wskazał w odrębnym pisemnym oświadczeniu, dotyczącym zapisu na wypadek śmierci, kwotę nie wyższą niż przypadające na ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza rachunku dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłoszone przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, nie przekraczającą jednak środków na rachunku - nie dotyczy rachunków wspólnych,
  - 3) spadku i zapisu testamentowego.
2. Wypłacone kwoty z tytułów określonych w ust 1 pkt. 1 i 2 nie wchodzi do spadku po posiadaczu rachunku.

## **§ 11.**

Bank odpowiada wyłącznie za rzeczywiste i udowodnione straty Posiadacza rachunku spowodowane przez nieprawidłowe lub nieterminowe przeprowadzenie rozliczenia pieniężnego. Za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji z rachunku, Bank zapłaci Posiadaczowi rachunku odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych, a jeśli zlecenie dotyczyło rozliczenia z Urzędem Skarbowym odsetki od zaległości podatkowych wg aktualnej stopy procentowej za czas opóźnienia, liczone od kwoty na jaką dyspozycja opiewa.

### **Otwarcie rachunku i jego funkcjonowanie.**

## **§ 12.**

1. Osoba występująca o otwarcie rachunku ror składa w Banku wniosek – kartę wzorów podpisów i do wglądu dokument tożsamości (dowód osobisty, paszport). Dodatkowo, osoby występujące o otwarcie ror (s-konta) wymienionego w pkt. 1-3 niniejszego ustępu składają dodatkowo:
  - 1) ror senior – ostatni (za miesiąc poprzedzający dzień złożenia wniosku) odcinek renty lub emerytury lub decyzję o ich przyznaniu.
  - 2) ror student – aktualne zaświadczenie z uczelni lub szkoły potwierdzającego, że jest studentem lub uczniem.
  - 3) ror start - aktualną legitymację szkolną osoby, która ma zostać ustanowiona Pełnomocnikiem ror start..
2. Zawarcie umowy rachunku ror wymaga zgodnych oświadczeń woli Posiadacza rachunku i Banku. Bankowi przysługuje prawo weryfikacji dokumentów przedłożonych przez osobę składającą wniosek o otwarcie rachunku ror. Bank nie jest zobowiązany do zawarcia umowy rachunku ror z wnioskodawcą.
3. Wzór podpisu należy złożyć w obecności pracownika Banku okazując dokument tożsamości (dowód osobisty, paszport), a w przypadku Pełnomocnika ror start legitymację szkolną. W przypadku rachunku wspólnego podpisy składają Współposiadacze ror.
4. W przypadku ror start zakładanego przez Współposiadacza ror, pisemną zgodę na wniosku musi wyrazić drugi ze Współposiadaczy.
5. Zmiana wzoru podpisu może być zgłoszona wyłącznie w placówkach naszego Banku.
6. Na wszelkich dyspozycjach i oświadczeniach, jak również dokumentach związanych z prowadzeniem rachunku, Posiadacz rachunku składa podpis zgodny z wzorem podpisu złożonym w Banku na karcie wzorów podpisów.
7. Na dowód zawarcia umowy Posiadacz rachunku otrzymuje jeden egzemplarz umowy rachunku, regulamin i wyciąg z Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w walucie krajowej stanowiące integralną część umowy.

### **§ 13.**

1. W przypadku otwierania ror wspólnego, Współposiadacze składają pisemne oświadczenie o wzajemnym upoważnieniu się do dysponowania rachunkiem bez jakichkolwiek ograniczeń w ramach umowy rachunku wraz z likwidacją lub w umowie określają zakres uprawnień dla każdej osoby.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania złożonych przez Współposiadaczy ror czy też ich Pełnomocników, dyspozycji wynikających z odmiennych decyzji Posiadaczy ror.
3. W przypadku zbiegu dyspozycji, z których wykonanie jednej wyklucza w całości lub części wykonanie drugiej, Bank może wstrzymać wykonanie wszystkich dyspozycji do czasu uzgodnienia stanowisk między Współposiadaczami rachunku.
4. Współposiadacze rachunku ponoszą solidarną odpowiedzialność z tytułu powstałego na rachunku zadłużenia przeterminowanego.

Współposiadacz, który wystawił czek bez pokrycia, ponosi również odpowiedzialność karną.

### **§ 14.**

1. Współposiadacz ror może zgłosić zastrzeżenie dotyczące nie honorowania dyspozycji drugiego.
2. Zastrzeżenie to będzie skuteczne wyłącznie w Banku prowadzącym rachunek.
3. Zastrzeżenie to może być przyjęte jako tymczasowe na okres 1 miesiąca, a po tym terminie konieczne jest przedłożenie postanowienia sądu o zabezpieczeniu wypłat ze wspólnego ror.
4. Jeśli w tym terminie nie zostanie przedłożone postanowienie sądu, zastrzeżenie traci moc.

### **§ 15.**

Współposiadacze rachunku są zobowiązani do informowania siebie nawzajem o zmianach wysokości salda rachunku i dostępnych środkach, uwzględniających dokonywane transakcje oraz o informacjach zawartych na wyciągach.

### **§ 16**

1. W przypadku śmierci Współposiadacza rachunku wspólnego w dyspozycji pozostałego znajdują się środki zgromadzone na rachunku w dniu przedłożenia w Banku aktu zgonu.
2. W razie śmierci obu Współposiadaczy rachunku wspólnego środki pieniężne zgromadzone na rachunku z wyłączeniem przyznanego przez Bank limitu kredytowego stawia się do dyspozycji spadkobierców każdego ze Współposiadaczy w częściach ustalonych prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku.

### **§ 17.**

1. Comiesięczne wpłaty na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy nie mogą być niższe od kwot zadeklarowanych przez posiadacza rachunku we "Wniosku o otwarcie ror". Przy czym kwota określona we "Wniosku o otwarcie ror", nie może być niższa niż kwota określona w Komunikacie S-konto w dniu składania wniosku.
2. Zmiana rodzaju rachunku ror na: senior, standard, super, sukces następuje na wniosek posiadacza rachunku lub w przypadku wpływów na rachunek w niższej wysokości przez okres kolejnych 3 miesięcy niż określone w ust.1 na wniosek Banku.

### **§ 18.**

1. Bank odpłatnie wydaje Posiadaczowi ror blankiety czekowe po wpływie na rachunek pierwszej wpłaty (nie niższej od zadeklarowanej) z zastrzeżeniem ust.2.
2. Blankiety czekowe nie są wydawane dla ror start.

### **Oprocentowanie, opłaty i prowizje.**

### **§ 19.**

1. Ror jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej. Wysokość oprocentowania jest ustalana przez Zarząd Banku. Przy ustalaniu stopy procentowej bierze się pod uwagę stopy procentowe na rynku międzybankowym, zmiany kosztów pozyskiwania środków przez Bank, zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych oraz wysokości odsetek ustawowych. Wysokość obowiązującego oprocentowania jak również zmiany tej wysokości podawane są do wiadomości klientów w komunikatach wywieszanych we wszystkich placówkach organizacyjnych Banku.
2. Odsetki od środków na ror naliczane są od dnia ich wpływu na rachunek do dnia poprzedzającego wypłatę. Terminy kapitalizacji ustala Zarząd i podawane są w komunikatach wywieszanych we wszystkich placówkach Banku.
3. Zmiana oprocentowania środków nie wymaga zmiany umowy rachunku.
4. Do naliczania odsetek na rachunku przyjmuje się 365 dni w roku.

## **§ 20.**

1. Za czynności związane z obsługą rachunku Bank pobiera prowizje i opłaty w wysokości określonej w "Taryfie prowizji i opłat...", potrącając je z salda rachunku.
2. Bank zastrzega sobie prawo dokonania zmiany stawek opłat i prowizji. Zmiana może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych warunków:
  - 1) zmiany cen energii i taryf telekomunikacyjnych oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z których usług korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
  - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych, publikowanego przez GUS,
  - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności,
  - 4) zmiany ponoszonych przez Bank kosztów wykonywania danej czynności.
3. O zakresie i wysokości stosowanych opłat i prowizji za czynności związane z obsługą rachunków Posiadacz informowany jest w trybie określonym w § 54.

## **Pełnomocnictwa.**

### **§ 21.**

1. Przy otwieraniu ror, jak i w trakcie trwania umowy Posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa pełnoletniej osobie fizycznej posiadającej pełną zdolność do czynności prawnych, do dysponowania rachunkiem oraz określić zakres umocowania, za wyjątkiem ror start, gdzie posiadacz rachunku może udzielić pełnomocnictwa tylko osobie określonej w §1 ust.2 pkt.11.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone w następującym zakresie:
  - 1) pełnym, tj. do dysponowania rachunkiem w takim samym zakresie jaki przysługuje Posiadaczowi rachunku, w tym do zamknięcia rachunku z zastrzeżeniem § 23.
  - 2) szczególnym, tj. obejmującym umocowanie do czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności wyraźnie wskazanych w treści pełnomocnictwa.

W przypadku pełnomocnictwa szczególnego posiadacz rachunku pisemnie określa rodzaj czynności, do których upoważnia Pełnomocnika na stosownym formularzu w obecności pracownika Banku.
3. Do rachunku wspólnego pełnomocnictwo może być udzielone na podstawie wspólnej dyspozycji obu Współposiadaczy.
4. Udzielanie i odwoływanie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Odwołanie pełnomocnictwa dla ror start wymaga jednoczesnego złożenia karty przez użytkownika lub jej zastrzeżenia.
5. Pełnomocnik składa wzór podpisu na karcie wzorów, a przypadku pełnomocnictwa szczególnego na stosownym formularzu, w obecności pracownika Banku.

### **§ 22.**

Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem wygasa:

- 1) z chwilą śmierci Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika,
- 2) odwołania,
- 3) rozwiązania umowy o prowadzenie rachunku.

### **§ 23.**

Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo do:

- 1) dokonywania zapisów na wypadek śmierci,
- 2) udzielania dalszych pełnomocnictw,
- 3) wystąpienia o kartę płatniczą,
- 4) zmiany rodzaju rachunku,
- 5) wystąpienia o limit kredytowy,
- 6) wystąpienia o udostępnienie korzystania z innych usług oferowanych przez Bank dla posiadaczy rachunku, zgodnie z §3 ust.5.

## **§ 24.**

W przypadku udzielenia pełnomocnictwa osobie nie zaliczanej do I grupy podatkowej (współmałżonkowie, zstępni, wstępni, pasierby, zięciowie, synowie, rodzeństwo, ojczym, macocha i teściowie) Posiadacz rachunku zobowiązany jest do wniesienia opłaty w znaczkach skarbowych, w kwocie ustalonej przez Ministra Finansów.

### **Wpłaty na ror.**

## **§ 25.**

Wpłaty na rachunek mogą być dokonywane w formie:

- 1)** gotówkowej: w Banku prowadzącym ror i innych bankach,
- 2)** bezgotówkowej.

## **§ 26.**

- 1.** W celu wniesienia wpłaty, należy wypełnić czytelnie właściwy formularz. Dowód wpłaty wystawiony niewłaściwie, niestarannie oraz ze śladami poprawek nie zostanie zrealizowany.
- 2.** W placówkach organizacyjnych Banku dyspozycja wpłaty może być zgłoszona ustnie i potwierdzona podpisem (czytelnym) wpłacającego na „dowodzie wpłaty” generowanym z systemu komputerowego Banku.
- 3.** Za wszelkie skutki wynikające z podania mylnego numeru lub nazwy rachunku albo niewłaściwej nazwy i siedziby Banku prowadzącego rachunek, całkowitą odpowiedzialność ponosi wpłacający.
- 4.** Z chwilą wydania przez jednostkę Banku potwierdzenia „dowodu wpłaty”, wpłata ta nie może być odwołana.

### **Wypłaty z ror.**

## **§ 27.**

- 1.** wypłaty z rachunku mogą być dokonywane w formie:
  - 1)** gotówkowej:
    - a)** w drodze realizacji czeków gotówkowych (imiennych lub na okaziciela), za wyjątkiem ror start,
    - b)** na podstawie ustnej dyspozycji wypłaty w jednostkach organizacyjnych Banku. Pracownik Banku sporządza komputerowy dowód wypłaty, który należy podpisać zgodnie ze złożonym wzorem podpisu,
    - c)** przy użyciu karty płatniczej.
  - 2)** bezgotówkowej:
    - a)** w drodze realizacji czeków rozrachunkowych, za wyjątkiem ror start.
    - b)** zleceń jednorazowych i stałych, polecenia zapłaty, za wyjątkiem ror start.
    - c)** polecenia przelewu, za wyjątkiem ror start.
    - d)** dokonania transakcji przy użyciu karty płatniczej.
- 2.** Bank nie ponosi odpowiedzialności za negatywne następstwa wynikłe z powodu niewłaściwego wypełniania przez Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika dyspozycji wypłaty.
- 3.** Posiadacz ror jest zobowiązany do zgłoszenia informacji w Banku, na jeden dzień roboczy przed terminem realizacji gotówkowej wypłaty środków w kwocie wyższej niż 50.000 zł.

## **§ 28.**

- 1.** Posiadacz rachunku może wystawić dyspozycje obciążeniowe do wysokości:

- 1)** posiadanych środków na ror,
- 2)** limitu kredytowego,

Dla Posiadaczy rachunku, którzy nie korzystają z limitu kredytowego, dopuszcza się powstanie salda debetowego rachunku do kwoty nie przekraczającej kwoty określonej w Komunikacie S-konto, za wyjątkiem posiadaczy ror start i ror student, którzy nie mogą korzystać z salda debetowego. Pozostali posiadacze ror mogą korzystać z debetu po zaksięgowaniu pierwszego wpływu na rachunek. W przypadku wystąpienia salda debetowego na rachunku ror start lub ror student stosuje się postanowienia §29 niniejszego regulaminu.

- 2.** W przypadku wystąpienia salda debetowego na rachunku, Posiadacz rachunku obowiązany jest spłacić należności z najbliższego wpływu nie później niż w ciągu 30 dni od dnia powstania salda debetowego, wraz z kwotą odsetek ustalonych dla zadłużeń przeterminowanych.

### **§ 29.**

1. Wystąpienie salda debetowego wyższego od określonego w Komunikacie S-konto lub nie wywiązanie się z obowiązku spłaty salda debetowego wraz z odsetkami, o których mowa w § 28 w ust. 2 może spowodować:
  - 1) zastrzeżenie wypłat z rachunku,
  - 2) wszczęcie przez Bank postępowania windykacyjnego oraz obciążenie Posiadacza rachunku kosztami tego postępowania,
  - 3) wypowiedzenie umowy rachunku niezależnie od odpowiedzialności karnej wynikającej z prawa czekowego,
  - 4) wstrzymanie realizacji zleceń stałych i polecenia zapłaty.
2. Oprocentowanie salda debetowego podawane jest w komunikatach wywieszanych na tablicach w lokalach Banku dostępnych dla klientów.
3. Odsetki nalicza się za okres od dnia wystąpienia zadłużenia do dnia poprzedzającego wpłatę na rachunek, która likwiduje to zadłużenie.

### **§ 30.**

Imienny czek gotówkowy może być realizowany przez osobę wskazaną w jego treści:

- 1) w Banku prowadzącym rachunek w granicach dostępnych środków,
- 2) w bankach i „PPUP Poczta Polska” współpracujących z SBRzR w ramach porozumień dotyczących obsługi zastępczej rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych do kwoty określonej w komunikatach, które wywieszane są w placówkach Banku.

### **§ 31.**

1. Posiadacz ror jest obowiązany do szczególnie starannego przechowywania blankietów czekowych.
2. W przypadku utraty już wystawionych czeków lub blankietów czekowych Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie, osobiście, telefonicznie, telegraficznie lub faxem zawiadomić Bank prowadzący rachunek - wymieniając liczbę, numery utraconych blankietów czekowych, oraz wskazać okoliczności utraty. Zastrzeżenie telefoniczne należy w tym samym dniu potwierdzić na piśmie.
3. W zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 Posiadacz rachunku powinien stwierdzić, że przyjmuje na siebie pełną odpowiedzialność za skutki wstrzymania wypłaty czeków.
4. Odwołanie zastrzeżenia może być dokonane wyłącznie na piśmie.
5. Koszty zastrzeżenia ponosi Posiadacz rachunku wg "Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w walucie krajowej".

### **§ 32.**

1. Bank przyjmuje na siebie odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikłe z realizacji utraconych czeków:
  - 1) w placówce Banku przyjmującej zgłoszenie, od chwili przyjęcia zastrzeżenia od Posiadacza rachunku, w pozostałych placówkach Banku od dnia określonego w Komunikacie S-konto.
  - 2) w innych bankach i „PPUP Poczta Polska”, z którymi podpisano porozumienia w sprawie obsługi zastępczej od dnia określonego w Komunikacie S-konto,
2. W innych przypadkach niż określone w ust. 1 wypłaty dokonane na podstawie utraconych czeków obciążają rachunek Posiadacza.
3. W razie odzyskania utraconych czeków Posiadacz ror obowiązany jest niezwłocznie zwrócić je do Banku prowadzącego rachunek.

### **§ 33.**

Po upływie 14 dni od dnia zawiadomienia o utracie blankietów czekowych Bank może wydać na żądanie Posiadacza rachunku nowe blankiety czekowe.

### **§ 34.**

Czek jest ważny do realizacji w ciągu 10 dni kalendarzowych od dnia jego wystawienia, przy czym daty wystawienia nie wlicza się do okresu 10-dniowego. Jeżeli ostatni dzień terminu ważności czeku przypada na dzień wolny od pracy, czek może być przedłożony do realizacji w najbliższym dniu roboczym.

### **§ 35.**

1. Posiadacz rachunku może zwrócić się do Banku prowadzącego jego rachunek o potwierdzenie jednego lub kilku czeków do łącznej wysokości środków zgromadzonych na rachunku i ustalonego limitu kredytowego.
2. Potwierdzenie czeku powoduje zmniejszenie salda na rachunku o potwierdzoną kwotę, na czas ważności potwierdzenia.

## **Lokaty – wkłady oszczędnościowe - terminowe**

### **§ 36**

1. Posiadacz rachunku ror S-konto może złożyć w placówce Banku dyspozycję otwarcia lokaty – wkładu oszczędnościowego – terminowego.
2. Szczegółowe warunki prowadzenia lokat - wkładów oszczędnościowych – terminowych określają odrębne regulaminy.

### **Zlecenia z rachunku.**

#### **§ 37.**

1. Posiadacz rachunku może regulować bezgotówkowo, w ramach zleceń stałych, należności we wskazanych przez Posiadacza rachunku terminach za usługi i świadczenia o charakterze konsumpcyjnym np.: najem lokalu, światło, gaz, ubezpieczenia, spłaty kredytów, wnosić opłaty na wskazane rachunki bankowe, książeczki oszczędnościowe i inne.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zapewnić wystarczające środki na koniec dnia poprzedzającego termin wykonania przedmiotowego zlecenia.
3. W przypadku braku środków na rachunku w wyznaczonym terminie realizacji zlecenia, Bank nie wykona zlecenia stałego.
4. Zlecenia stałe winny być składane przynajmniej na 2 dni przed datą ich realizacji.

### **Limit kredytowy.**

#### **§ 38.**

1. Posiadacz ror, z wyjątkiem posiadacza ror start, przestrzegający postanowień regulaminu o prowadzeniu tego rachunku może uzyskać kredyt zwany limitem kredytowym do wysokości, którego będzie mógł się zadłużać w ramach tego rachunku.
2. Warunkiem uzyskania limitu kredytowego w ror jest prawidłowe funkcjonowanie tego rachunku przez okres co najmniej 6 miesięcy oraz posiadanie przez Posiadacza zdolności kredytowej rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty. Do 6-miesięcznego okresu może zostać zaliczony okres funkcjonowania rachunku w innym banku na podstawie poświadczonych historii rachunku ror. Do okresu 6 – miesięcznego może zostać zaliczona historia rachunku ror start osoby będącej Pełnomocnikiem rachunku ror start.
3. Posiadacz ror jest obowiązany przedłożyć na żądanie Banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.
4. Dla rachunku wspólnego limit kredytowy może być udzielony na podstawie wspólnej dyspozycji obu Współposiadaczy.
5. O przyznaniu limitu kredytowego lub jego podwyższeniu Bank informuje Posiadacza rachunku w formie pisemnej. Jeżeli w terminie 2 tygodni od otrzymania pisemnego oświadczenia przez Posiadacza ror, strony nie podpiszą umowy, traci ona moc prawną.
6. Limit kredytowy może być przyznany na okres nie przekraczający 12 miesięcy. W przypadku umowy o pracę na czas określony, limit kredytowy może być przyznany na okres o 3 miesiące krótszy niż zawarta została umowa o pracę.
7. Po zakończeniu okresu, o którym mowa w ust.6 Bank automatycznie prolonguje Umowę, na następny i kolejne dwunastomiesięczne okresy, zachowując dotychczasową wysokość limitu pod warunkiem, że Kredytobiorca nie naruszył warunków Umowy o limit w ror, a z analizy rachunku ror wynika, że dotychczasowy limit może zostać utrzymany. W przypadku automatycznej prolongaty nie jest sporządzany aneks do umowy.
8. Bank nie dokona automatycznej prolongaty Umowy jeżeli:
  - a) nie zostały spełnione warunki do jej wykonania lub/i
  - b) Kredytobiorca najpóźniej w ostatnim dniu terminu spłaty kredytu złożył pisemne zawiadomienie w Banku o rezygnacji z uprawnień do prolongowania Umowy lub/i
  - c) wygasło prawne zabezpieczenie kredytu
  - d) wartość zabezpieczenia uległa w ocenie Banku obniżeniu
  - e) w najbliższym 12-miesięcznym okresie kończy się umowa o pracę zawarta na czas określony

9. W przypadku, gdy Bank wstrzymał automatyczną prolongatę, Kredytobiorca zobowiązany jest do spłaty całości zadłużenia w terminie spłaty kredytu.
10. Bank ma prawo wstrzymać automatyczną prolongatę i przyznać limit o obniżonej wysokości. W tym przypadku Kredytobiorca zobowiązany jest podpisać aneks do umowy przed upływem terminu spłaty kredytu i spłacić różnicę pomiędzy nowym limitem a aktualnym zadłużeniem. Nie podpisanie aneksu traktowane będzie jak wstrzymanie automatycznej prolongaty (ust.8)

#### **§ 39.**

Bank w „umowie o kredyt odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym zwany dalej limitem kredytowym”, ustala kwotę limitu kredytowego oraz warunki spłaty kredytu i odsetek.

#### **§ 40.**

1. Górna granica limitu kredytowego w ror nie może przekroczyć kwoty określonej w Komunikacie S-konto, z okresu ostatnich 3 miesięcy poprzedzających miesiąc, w którym Posiadacz ror złożył wniosek o limit kredytowy. Pod uwagę brane są wpływy bezpośrednio związane z wykonywaną pracą, otrzymywaną rentą czy emeryturą
2. Dopuszczalne maksymalne zadłużenie z tytułu zrealizowanego limitu kredytowego w ror nie może utrzymywać się przez okres dłuższy niż 3 miesiące od daty powstania maksymalnego zadłużenia z tytułu zrealizowanego limitu kredytowego.
3. Maksymalny okres spłaty zaciągniętych zadłużeń w ramach ror nie może przekroczyć ostatecznego terminu, na który został przyznany limit kredytowy, z zastrzeżeniem §38 ust.7.
4. Każda wpłata gotówkowa bądź bezgotówkowa na rachunek Posiadacza zmniejsza lub likwiduje zadłużenie z tytułu limitu kredytowego do wysokości dokonanej wpłaty.

#### **§ 41.**

1. Bank pobiera prowizję od przyznanego i prolongowanego limitu kredytowego wg obowiązującej "Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w walucie krajowej".
2. Wykorzystany limit kredytowy w ror jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej określonej w Komunikacie S-konto za okres od dnia powstania zadłużenia w rachunku (saldo Wn) do dnia poprzedzającego jego spłatę.

#### **§ 42.**

1. Dla zapewnienia zwrotu zadłużenia Bank ma prawo żądać od Posiadaczy ror zabezpieczenia przewidzianego prawem cywilnym lub wekslowym.
2. Szczegółowe zasady udzielania i zabezpieczenia kredytów dla Posiadaczy ror regulują odrębne przepisy.

#### **§ 43.**

Kredyt nie spłacony w terminie określonym w umowie, staje się od dnia następnego zadłużeniem przeterminowanym i podlega oprocentowaniu wg stopy procentowej obowiązującej dla tego rodzaju należności.

#### **§ 44.**

1. Bank ma prawo wypowiedzenia Posiadaczowi rachunku całości lub części przyznanego limitu kredytowego w przypadku:
  - 1) niewywiązywania się w terminie ze spłaty dopuszczalnego salda debetowego,
  - 2) nieterminowego wywiązywania się ze spłaty zaciągniętego limitu kredytowego oraz odsetek,
  - 3) wystawiania czeków ponad dostępne środki,
  - 4) pogarszania się sytuacji finansowej (utrata źródła dochodu, wzrost ogólnego zadłużenia itp.),
  - 5) jakiegokolwiek zajęcia środków na rachunku z tytułu prowadzonego postępowania egzekucyjnego.

#### **§ 45.**

W przypadku wypowiedzenia całości lub części limitu kredytowego Posiadacz rachunku jest zobowiązany do spłaty zadłużenia w ciągu 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia nalicza się odsetki w wysokości określonej w umowie kredytowej.

#### **§ 46.**

W sprawach nieuregulowanych w § 38 – 45, stosuje się postanowienia obowiązującego w Banku Regulaminu kredytowego.

## **Zamknięcie rachunku**

### **§ 47.**

1. Rozwiązanie umowy rachunku następuje za wypowiedzeniem, z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku lub Bank, bądź za porozumieniem stron w każdym czasie.
2. Zamknięcie ror na wniosek Posiadacza rachunku następuje na skutek jego pisemnej dyspozycji, w której podaje sposób zadysponowania saldem zamykanego rachunku.
3. Zamknięcie rachunku ze strony Banku może nastąpić m.in., w przypadku :
  - 1) powstania salda debetowego i nie spłaceniu go w terminie określonym w § 28 ust. 2 bądź naruszenia warunków umowy limitu kredytowego.
  - 2) dokonywania za pośrednictwem ror rozliczeń z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej,
  - 3) braku wpływów na rachunek przez nieprzerwany okres kolejnych 3 miesięcy lub dokonywanie przez okres kolejnych 6 miesięcy wpłat niższych od zadeklarowanych.
  - 4) działania na szkodę Banku przez Posiadacza rachunku lub Pełnomocników.
  - 5) osiągnięcia przez pełnomocnika ror start 18 roku życia lub ukończenia przez pełnomocnika ror start nauki w szkole średniej.
  - 6) utraty statusu studenta posiadacza ror student.
4. Bank może rozwiązać umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wykorzystania rachunku do działalności sprzecznej z prawem lub niezgodnie z jego przeznaczeniem. Zlecenia płatnicze zwraca niezwłocznie zleceniodawcom.

### **§ 48.**

1. Bank prowadzący ror powiadamia Posiadacza rachunku o zamiarze zamknięcia rachunku w formie pisemnej, podając powód zamknięcia rachunku i termin.
2. Z chwilą rozwiązania umowy środki zgromadzone na rachunku nie są oprocentowane.
3. Roszczenia wynikające ze stosunku zamkniętego ror przedawniają się z upływem 3 lat.

### **§ 49.**

1. W związku z rozwiązaniem umowy i zamknięciem rachunku Posiadacz rachunku obowiązany jest zwrócić Bankowi nie wykorzystane blankiety czekowe oraz karty płatnicze funkcjonujące w oparciu o ten rachunek lub złożyć wyjaśnienie uzasadniające fakt ich nie zwrócenia wraz z oświadczeniem, że poniesie wszelkie konsekwencje wynikające z tego tytułu oraz, że bierze na siebie pełną odpowiedzialność materialną za realizację nie zwróconych blankietów czekowych i kart płatniczych.
2. W przypadku nie zwrócenia blankietów czekowych i kart płatniczych po wypowiedzeniu umowy rachunku przez Bank, Bank może dokonać zastrzeżenia czeków i kart, a następnie obciążyć Posiadacza kosztami tych czynności

## **Postanowienia końcowe.**

### **§ 50.**

1. Posiadacz rachunku i osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem są zobowiązane niezwłocznie zawiadomić Bank na piśmie o:
  - 1) zmianie swoich danych osobowych dotyczących: imienia, nazwiska, adresu stałego, lub do korespondencji, serii i numeru dokumentu tożsamości,
  - 2) utracie dokumentu tożsamości.
  - 3) Posiadacz ror student – utracie statusu studenta bądź ucznia
2. Posiadacz ror student zobowiązany jest w terminie do 15 listopada każdego roku, do czasu ukończenia nauki, przedstawiać Bankowi zaświadczenie szkoły potwierdzające, że jest studentem lub uczniem.
3. Bank nie odpowiada za skutki wynikłe z niepowiadomienia Banku o zmianach wymienionych w ust. 1.

### **§ 51.**

Bank dokonuje rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem – banku zrzeczającego.

### **§ 52.**

Bank w razie wystąpienia awarii systemu komputerowego zastrzega sobie prawo do zmiany sposobu obsługi klientów.

### **§ 53.**

1. Bank sporządza, jeden raz w miesiącu, wyciąg z rachunku w terminie 5 dni roboczych następnego miesiąca, po miesiącu, w którym wystąpiły obroty – i przekazuje Posiadaczowi zgodnie z jego ustaleniem określonym przez strony w umowie.
2. Posiadacz rachunku może w każdym czasie uzyskać w Banku aktualny stan salda lub wyciąg informujący o operacjach z określonego przez Posiadacza okresu czasu.
3. W przypadku stwierdzenia niezgodności, w wykonywanych operacjach lub saldzie, Posiadacz rachunku powinien niezwłocznie zawiadomić Bank prowadzący rachunek w celu przeprowadzenia korekty.
4. Bank ma prawo dokonać korekty we wskazanym zakresie, do czego Posiadacz rachunku niniejszym upoważnia Bank.
5. Podjęcie przez Posiadacza rachunku mylnie wypłaconych lub mylnie zaksięgowanych kwot, powoduje obowiązek ich zwrotu na żądanie Banku.

### **§ 54.**

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.
2. W przypadku zmiany postanowień Regulaminu lub Komunikatu S-konto w czasie trwania umowy, Bank zobowiązany jest dostarczyć Posiadaczowi rachunku wprowadzone zmiany do Regulaminu lub Komunikatu S-konto lub Regulamin uwzględniający zmiany.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania tekstu wprowadzonych zmian Posiadacz rachunku nie dokona wypowiedzenia umowy, uznaje się, że zmiany zostały przyjęte i obowiązują obie strony.
4. Zmiany w Regulaminie, Komunikacie S-konto, „Taryfie prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w walucie krajowej” dostarczane są Posiadaczowi rachunku wraz z wyciągiem miesięcznym.

### **§ 55.**

1. Zmiany warunków umowy, wynikające ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie wymagają wypowiedzenia a informacje o tych zmianach Bank zamieszcza w komunikatach.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, w tym w szczególności ustawy; Kodeks cywilny, Kodeks postępowania cywilnego, Prawo bankowe, Prawo czekowe.

**Wołomin, lipiec 2003 r.**

**Zarząd SBRzR**

## Załącznik

### do Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych w Spółdzielczym Banku Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibą w Wołominie

#### Obowiązkowy system gwarantowania środków pieniężnych

Depozyty gromadzone w Banku, tak jak w pozostałych bankach krajowych, są objęte polskim systemem gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (zwany dalej BFG), powołany ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2007 r. Nr 70, poz. 474 z późn. zm.), według następujących zasad:

- 1) Gwarancjom BFG podlegają środki pieniężne w walucie polskiej i walutach obcych zgromadzone przez następujących deponentów:
  - a) osoby fizyczne;
  - b) szkolne kasy oszczędności i pracownicze kasy zapomogowo - pożyczkowe.
- 2) Gwarancjami BFG w 100 % objęte są depozyty zgromadzone w Banku przez jedną osobę, według stanu na dzień zawieszenia działalności Banku, do wysokości równowartości w złotych 50 000,00 euro, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia postanowienia o ogłoszeniu upadłości Banku.
- 3) Środki pieniężne zgromadzone w Banku traktowane są jako jeden depozyt, niezależnie od tego na ilu rachunkach deponent je zgromadził (np. posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek bieżący oraz terminową lokatę oszczędnościową).
- 4) W przypadku rachunków wspólnych (np. rachunków współmałżonków) każdemu ze współposiadaczy rachunku przysługuje odrębna kwota gwarantowana w wysokości równowartości 50 000,00 euro.
- 5) Oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia upadłości Banku, w ramach limitu gwarancji gwarantowane są także:
  - a) należności wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone imiennymi dokumentami wystawionymi przez Bank. (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych);
  - b) należności z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kwot wydatkowanych na koszty pogrzebu posiadacza rachunku,o ile należności te stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności Banku.
- 6) Gwarancjami BFG nie są natomiast objęte środki zdeponowane przez członków zarządu i rady nadzorczej Banku oraz osób pełniących w tym Banku funkcje dyrektorów i zastępów dyrektorów departamentów jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów.
- 7) Gwarancjami BFG nie są objęte także produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży, jak np.: jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe.