



**SPÓŁDZIELCZY BANK
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA**

**REGULAMIN
PROWADZENIA RACHUNKÓW
TERMINOWYCH
LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH
W WALUTACH WYMIENIALNYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH
(stan na 24 stycznia 2011 r.)**

§ 1

1. Regulamin prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych dla osób fizycznych, zwany dalej Regulaminem, określa warunki otwierania i prowadzenia przez Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych dla osób fizycznych.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego i Prawa dewizowego.

§ 2

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** – Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa,
- 2) **Placówka Banku** – Oddział, Filia lub Ekspozytura,
- 3) **Placówka Banku prowadząca rachunek** – placówka, w której znajduje się oryginał Umowy,
- 4) **rezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 5) **nierezydent** – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania za granicą,
- 6) **rachunek terminowy** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej, prowadzony przez Bank w walucie wymiennalnej na podstawie Umowy zawartej na czas nieokreślony,
- 7) **Umowa** – umowa rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych,
- 8) **Posiadacz rachunku** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych,
- 9) **rachunek terminowy** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej, prowadzony przez Bank w walucie wymiennalnej w ramach zawartej Umowy,
- 10) **okres umowny** – okres, na który otwierany lub odnawiany jest rachunek terminowy,
- 11) **Prawo dewizowe** – ustawa z dnia 27 lipca 2002 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 141 poz. 1178 z późn. zm.),
- 12) **dokument tożsamości** – dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem terminowym (rezydenci - dowód osobisty, paszport, karta stałego pobytu; nierezydenci - paszport),
- 13) **Bankowy Fundusz Gwarancyjny** – ustawa z dn.14 grudnia 1994r. (Dz. U. Nr 9 z 2000 r. poz. 131 z późn.zm.).

§ 3

1. Rachunek terminowy służy Posiadaczowi rachunku do przechowywania środków w walutach wymiennalnych i nie może być wykorzystywany do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych. Z rachunku terminowego Bank nie realizuje żadnych zleceń Posiadacza rachunku lub **Pełnomocnika** rachunku poza dyspozycjami wynikającymi z postanowień niniejszego Regulaminu
2. Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w ustawie Prawo bankowe
3. 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.
4. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach terminowych wolne są od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego - do wysokości i według zasad określonych w ustawie Prawo bankowe.

§ 4

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki terminowe w ramach Umowy rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiennalnych.
2. W ramach zawartej z Bankiem Umowy Posiadacz rachunku może otworzyć i prowadzić dowolną ilość rachunków terminowych w walutach wymiennalnych w zadeklarowanych przez Posiadacza rachunku okresach umownych.
3. Rachunki terminowe, o których mowa w ust. 1 niniejszego paragrafu otwierane są zgodnie z ofertą Banku.
4. Bank prowadzi rachunki terminowe w następujących walutach wymiennalnych:
 - 1) USD,
 - 2) EUR,
 - 3) GBP.
5. Minimalna kwota wpłaty na rachunek terminowy wynosi:
 - 1) w USD – **500** USD,
 - 2) w EUR – **500** EUR,
 - 3) w GBP – **500** GBP.
6. Bank prowadzi obsługę gotówkową w walutach wymiennalnych w wybranych placówkach Banku.

§ 5

Bank otwiera i prowadzi rachunki terminowe dla osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych będących rezydentami bądź nierezydentami.

§ 6

1. Otwarcie rachunku terminowego następuje po podpisaniu Umowy oraz dokonaniu wpłaty w wysokości nie niższej niż określonej w § 4 ust. 5, z zachowaniem obowiązujących przepisów dewizowych.
2. Wpłata na rachunek terminowy może być dokonana w formie:
 - 1) gotówkowej, z zastrzeżeniem § 4 ust. 6;
 - 2) bezgotówkowej.
3. Podpis Posiadacza rachunku złożony na Umowie stanowi wzór podpisu do wszystkich rachunków otwartych w ramach tej Umowy.

§ 7

1. Odnowienie rachunku terminowego na kolejny okres umowny następuje na warunkach określonych w Regulaminie, przy czym do rachunku terminowego o zmiennym oprocentowaniu stosuje się stopy procentowe obowiązujące w nowym okresie umownym, natomiast do rachunku terminowego o stałym oprocentowaniu ma zastosowanie stopa procentowa z pierwszego dnia każdego kolejnego okresu umownego.
2. Bank nie przyjmuje wpłat uzupełniających na rachunek terminowy oraz nie dokonuje częściowych wypłat.

§ 8

1. Dopuszcza się dokonywanie wpłat i wypłat:
 - 1) w walucie rachunku,
 - 2) w innej walucie wymiennalnej określonej w § 4 ust 4,
 - 3) w walucie polskiej.
2. W przypadku dokonywania wpłat lub wypłat środków w walucie innej niż waluta rachunku terminowego Bank dokonuje przeliczenia według kursów kupna/sprzedaży pieniędzy (dla operacji gotówkowych) lub kursów kupna/sprzedaży dewiz (dla operacji bezgotówkowych) z tabeli kursów Banku z dnia i godziny przyjęcia dyspozycji Posiadacza rachunku.

§ 9

Rachunki terminowe na rzecz nierezydentów są prowadzone na ogólnie obowiązujących zasadach, z uwzględnieniem obowiązujących przepisów dewizowych.

§ 10

1. Za początek pierwszego okresu umownego przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek terminowy, natomiast za koniec tego okresu, dzień poprzedzający datę odpowiadającą dniowi wpływu środków po upływie okresu umownego, a jeżeli data ta po upływie okresu umownego nie występuje, dzień poprzedzający ostatni dzień miesiąca.
2. Początkiem kolejnego okresu umownego rachunku terminowego jest:
 - 1) data odpowiadająca dniowi wpływu środków pieniężnych lub,
 - 2) w przypadku środków pieniężnych wnoszonych w dniu, który nie występuje po upływie okresu umownego, za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się ostatni dzień miesiąca.
3. Gdy koniec okresu umownego przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy lub w dniu będącym dla placówki Banku dniem wolnym, bądź w dniu poprzedzającym te dni, wówczas środki z rachunku terminowego mogą być podjęte w pierwszym dniu roboczym po tym dniu, z zachowaniem oprocentowania rachunku terminowego w wysokości właściwej dla danego okresu umownego. Odsetki nalicza się do dnia poprzedzającego początek kolejnego okresu umownego.

§ 11

1. Udokumentowaniem otwarcia rachunku terminowego jest Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowego sporządzone w 2 egzemplarzach i podpisane ze strony Banku przez upoważnionego pracownika.
2. Jeden egzemplarz Potwierdzenia otwarcia rachunku terminowego zwracany jest Posiadaczowi rachunku/Pełnomocnikowi rachunku, a drugi pozostaje w placówce Banku.

§ 12

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach terminowych są oprocentowane wg stałej lub zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym.
2. Bank zastrzega sobie prawo zmiany, w czasie trwania Umowy, wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych bez konieczności wypowiedzenia Umowy, w przypadku obniżenia lub podwyższenia przynajmniej jednego z następujących czynników:
 - 1) zmiany jednej ze stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 2) zmiany stawek EURIBOR/LIBOR na międzybankowym rynku walutowym,
 - 3) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zasad jej odprowadzania,
 - 4) zmiany poziomu inflacji ogłaszanej przez Główny Urząd Statystyczny.
3. Zmiana wysokości stopy procentowej obowiązuje od daty określonej przez Bank z zastrzeżeniem § 7 ust. 1 oraz ust. 4 niniejszego paragrafu.
4. Wysokość stałej stopy procentowej rachunku terminowego nie podlega zmianie w trakcie trwania okresu umownego.
5. Odsetki na rachunkach terminowych naliczane są w walucie rachunku od dnia powstania salda na rachunku lub jego zmiany do dnia poprzedzającego zmianę lub likwidację rachunku terminowego, przyjmując, że rok obrachunkowy liczy 365 dni, a każdy miesiąc – faktyczną liczbę dni kalendarzowych występujących w danym miesiącu.
6. Środki pieniężne wpłacone na rachunek terminowy i wypłacone w tym samym dniu, nie są oprocentowane.
7. Informacja o wysokości aktualnego oprocentowania odsetek podawana jest w Placówkach Banku i zamieszczana na stronie internetowej Banku.

§ 13

1. Odsetki na rachunkach terminowych naliczane są od wysokości salda na koniec każdego dnia.
2. Po upływie okresu umownego odsetki podlegają kapitalizacji.
3. Bank stawia odsetki do dyspozycji w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego.

§ 14

1. Jeżeli po upływie okresu umownego rachunek terminowy nie zostanie zlikwidowany, Bank automatycznie odnawia rachunek terminowy wraz z naliczonymi odsetkami na kolejny taki sam okres umowy na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, o ile do dnia upływu okresu umownego (włącznie), nie została złożona inna dyspozycja.
2. Posiadacz rachunku w następnym okresie umownym ma prawo jednorazowo podjąć w całości kwotę należnych odsetek za ostatni okres umowy.
3. Kolejny okres umowy rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu umownego, tj. w dniu, który datą odpowiada dniowi wniesienia środków z zastrzeżeniem § 10 ust. 2 .

§ 15

1. Podjęcie środków z rachunku terminowego w trakcie okresu umownego stanowi naruszenie warunków umownych i powoduje zamknięcie rachunku terminowego.
2. W przypadku podjęcia środków z rachunku terminowego przed upływem okresu umownego odsetki naliczane są za faktyczną liczbę dni utrzymania rachunku terminowego w wysokości zależnej od terminu naruszenia warunków Umowy tj.:
 - 1) w okresie od dnia wniesienia rachunku terminowego do 6 miesięcy - oprocentowanie 0 %,
 - 2) w okresie powyżej 6 miesięcy – ½ stopy procentowej obowiązującej w okresie utrzymania dla rachunków terminowych 6 miesięcznych w walucie, w której prowadzony jest rachunek terminowy,

§ 16

Bank nie pobiera prowizji z tytułu obsługi rachunków terminowych.

§ 17

1. Posiadacz rachunku może ustanowić Pełnomocnika do Umowy uprawnionego do dysponowania wszystkimi rachunkami terminowymi otwartymi i prowadzonymi w ramach tej Umowy, w tym otwartych w przyszłości .
2. Pełnomocnikiem Posiadacza rachunku może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem.

§ 18

1. Pełnomocnictwo może być udzielone jedynie w formie pisemnej.
2. Pełnomocnictwo może być udzielone jako stałe bez ograniczeń.
3. Pełnomocnictwo może być udzielone przez Posiadacza rachunku bezpośrednio w placówce Banku prowadzącej rachunek, przy czym Pełnomocnictwo to musi być potwierdzone własnoręcznym podpisem Posiadacza rachunku, złożonym w obecności pracownika Banku.
4. Pełnomocnictwo staje się skuteczne od momentu złożenia wzoru podpisu przez Pełnomocnika w placówce Banku.

§ 19

1. Pełnomocnictwo upoważnia do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach terminowych, za wyjątkiem dokonywania następujących czynności:
 - 1) składania dyspozycji na wypadek śmierci,
 - 2) udzielania dalszych pełnomocnictw,

2. Odpowiedzialność za czynności Pełnomocnika, związane z dysponowaniem rachunkami terminowymi, ponosi Posiadacz rachunku.

§ 20

Do dysponowania rachunkami terminowymi w ramach Umowy nie może być jednocześnie ustanowionych więcej niż dwóch pełnomocników.

§ 21

1. Pełnomocnictwo może być w każdej chwili zmienione lub odwołane przez Posiadacza rachunku na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej w Placówce Banku prowadzącej rachunek.
2. Wszelkie oświadczenia Posiadacza rachunku, z których wynika odwołanie pełnomocnictwa do dysponowania rachunkami terminowymi, są skuteczne wobec Banku od chwili wpływu do placówki Banku.
3. Przyjęcie pisma zawierającego oświadczenie o odwołaniu pełnomocnictwa Bank potwierdza wpisując datę i godzinę.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą jego odwołania, rozwiązania Umowy, śmierci Posiadacza rachunku lub Pełnomocnika.

§ 22

1. Umowa może być wypowiedziana przez Posiadacza rachunku w każdej chwili.
2. Umowa, może być wypowiedziana przez Bank, w formie pisemnej z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem ust. 3 tylko z ważnych powodów, a w szczególności:
 - 1) podania przez Posiadacza rachunku nieprawdziwych informacji przy zawieraniu Umowy,
 - 2) naruszenia przez Posiadacza rachunku warunków Umowy,
3. W przypadku wypowiedziana Umowy przez Bank rachunki terminowe prowadzone w ramach tej Umowy zostaną zamknięte z upływem bieżącego okresu umownego.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank, Posiadacza rachunku najpóźniej w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia winien złożyć dyspozycję dotyczącą środków pieniężnych pozostałych na rachunkach terminowych.
5. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie dwóch lat od likwidacji ostatniego rachunku terminowego.

§ 23

1. Posiadacz rachunku może polecić pisemnie Bankowi dokonanie – po swojej śmierci – wypłaty z rachunku terminowego, wskazanym przez siebie osobom, zgodnie z przepisami ustawy „Prawo bankowe”.
2. Odwołania lub zmiany dyspozycji, o której mowa w ust.1 Posiadacz rachunku może dokonać na piśmie w każdym czasie w placówce Banku.
3. Realizacja dyspozycji na wypadek śmierci następuje po przedłożeniu skróconego odpisu aktu zgonu Posiadacza rachunku, dokumentu tożsamości i nie może przekraczać kwoty określonej w ustawie Prawo bankowe.

§ 24

1. Bank zobowiązany jest wypłacić po śmierci Posiadacza rachunku z jego rachunku terminowego równowartość poniesionych kosztów pogrzebu w takim zakresie, w jakim pogrzeb ten odpowiada zwyczajom przyjętym w środowisku zmarłego.
2. Równowartość poniesionych kosztów pogrzebu wypłacana jest do wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku terminowym osobie, która przedłoży oryginały rachunków stwierdzających wysokość poniesionych przez nią wydatków oraz skrócony odpis aktu zgonu Posiadacza rachunku oraz dokument tożsamości.

§ 25

1. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku wypłaty z rachunku terminowego dokonywane są w następującej kolejności, wypłata z tytułu:
 - 1) zwrotu kosztów pogrzebu,
 - 2) realizacji dyspozycji na wypadek śmierci,
 - 3) dziedziczenia spadku,
2. Kwoty wypłat, o których mowa w ust.1 pkt 1 i 2 nie wchodzi do spadku po Posiadacza rachunku.

§ 26

1. W przypadku zerwania lub nieodnowienia rachunku terminowego Posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić w Banku prowadzącym jego rachunek terminowy z wyprzedzeniem co najmniej 3 dni robocze wypłaty gotówkowe **powyżej kwoty 2.500 USD** (lub równowartość w innej walucie).
2. Bank ma prawo odmówić w danym dniu realizacji dyspozycji wypłat nieawizowanych.
3. Bank nie przyjmuje wpłat gotówkowych **w bilonie** walut wymienialnych. Kwoty nie mające pokrycia w banknotach danej waluty wymienialnej Bank wypłaca w złotych.

§ 27

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu.
2. O zmianach wprowadzanych w Regulaminie Bank zawiadamia pisemnie Posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku nie akceptujący wprowadzonych zmian, może złożyć w placówce Banku pisemne oświadczenie o odmowie przyjęcia zmian, w terminie określonym przez Bank w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2. Niezłożenie takiego oświadczenia jest równoznaczne z akceptacją wprowadzonych zmian.
4. Termin, o którym mowa w ust. 3, nie może być krótszy niż 14 dni od dnia wysłania przez Bank zawiadomienia.
5. Złożenie przez Posiadacza rachunku oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia rachunku terminowego – z dniem upływu bieżącego okresu umownego dla każdego z prowadzonych rachunków terminowych.
6. Zmiany warunków Umowy, wynikające ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa, nie wymagają wypowiedzenia, a informacje o tych zmianach Bank zamieszcza w komunikatach.

§ 28

1. Posiadacza rachunku i jego Pełnomocnik zobowiązany jest zawiadomić Bank, o zmianie nazwiska, imienia, miejsca zamieszkania, statusu dewizowego oraz dokumentu tożsamości i przedłożyć stosowne dokumenty.
2. Bank nie odpowiada za skutki wynikłe z niepowiadomienia Banku o zmianach wymienionych w ust. 1.

§ 29

1. Administratorem danych osobowych osób uprawnionych do dysponowania rachunkiem terminowym jest Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa, z siedzibą w Wołominie przy ul. Wąskiej 18.
2. Bank zbiera dane osobowe w celu prawidłowej identyfikacji klienta. Podanie danych jest niezbędne do wykonania zawieranej (zawartej) Umowy.
3. Bank przekazuje dane klienta na żądanie podmiotów upoważnionych na podstawie przepisów art. 105 ustawy Prawo bankowe.
4. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.

§ 30

1. Bank nie odpowiada za skutki wynikające z niewłaściwego wypełnienia dokumentu uznaniowego lub obciążeniowego przez osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem terminowym.
2. Bank ma prawo odmówić realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku lub jego Pełnomocnikowi w przypadku, gdy jej wykonanie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami,
3. Bank odpowiada za nieprawidłowe lub nieterminowe wykonanie dyspozycji maksymalnie do wysokości poniesionej i udokumentowanej przez Posiadacza rachunku szkody. Za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku Bank zapłaci na żądanie Posiadacza rachunku – za każdy dzień zwłoki – odsetki od kwoty zlecenia obliczone według aktualnej stopy procentowej właściwej dla danego rachunku terminowego.

Załącznik

do Regulaminu prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w walutach wymiernych dla osób fizycznych

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 najpóźniej w dniu poprzedzającym dzień zawieszenia działalności banku przez Komisję Nadzoru Finansowego i wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości (zwany dalej **dniem zawieszenia działalności banku**), do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro, obliczanej według kursu średniego NBP z dnia zawieszenia działalności 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 100 000 euro.
- 5) Oprócz środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich imiennych rachunkach bankowych deponenta, wraz z należnymi odsetkami naliczonymi do dnia zawieszenia działalności banku, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności, 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) lub imiennymi świadectwami depozytowymi, o których mowa w art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 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 w centrali banku 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.