

Spis treści

str.

1. Postanowienia ogólne	2
2. Otwieranie rachunków depozytów terminowych w walucie polskiej.....	2
3. Terminy depozytów	4
4. Oprocentowanie	5
5. Udostępnianie odsetek posiadaczom depozytów.....	5
6. Zamknięcie rachunku depozytu	6
7. Prowizje i opłaty.....	6
8. Postanowienia końcowe	6
9. Załączniki:	
- wzór umowa rachunku podstawowego depozytów terminowych	
- wzór deklaracji wniesienia depozytu terminowego i wzór potwierdzenia wpływu kwoty	
- oświadczenie posiadacza rachunku bankowego o odmowie przyjęcia propozycji zmiany umowy	

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia rachunku podstawowego depozytów terminowych w walucie polskiej przez jednostki organizacyjne Banku Spółdzielczego w Raszynie oraz w jego ramach rachunków depozytów terminowych dla klientów instytucjonalnych - rezydentów i nierezydentów.
2. Przez użyte w regulaminie określenia należy rozumieć:
 - 1) Bank – jednostka organizacyjna Banku Spółdzielczego w Raszynie,
 - 2) Uchwała - Uchwała Zarządu Banku Spółdzielczego w Raszynie w sprawie oprocentowania środków pieniężnych złotych gromadzonych w BS w Raszynie i kredytów udzielanych przez BS w Raszynie,
 - 3) Depozyt terminowy - deponowanie środków pieniężnych w Banku na warunkach określonych w Uchwale,
 - 4) Dzień rozpoczęcia (wniesienia) lokaty – ustalony między Klientem i Bankiem dzień, w którym środki pieniężne zostają przekazane na rachunek lokat terminowych Klienta, a w stosunku do lokat odnawialnych pierwszy dzień po upływie zadeklarowanego okresu pierwotnego,
 - 5) Dzień zakończenia depozytu - ustalony między Klientem i Bankiem dzień, w którym kwota lokaty wraz z odsetkami zostaje przekazana zgodnie z dyspozycją klienta zawartą w deklaracji wniesienia lokaty,
 - 6) Istotne warunki lokaty – wskazane w § 5 ust. 2 pkt 1 Regulaminu warunki lokaty,
 - 7) Waluta lokaty – waluta, w której składana jest lokata,
 - 8) Rezydent – w rozumieniu Ustawy Prawo dewizowe,
 - 9) Nierezydent – w rozumieniu Ustawy Prawo dewizowe,
 - 10) Umowa – umowa rachunku depozytów terminowych w walucie polskiej,
 - 11) Posiadacz depozytu (klient instytucjonalny) – osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej o ile mają zdolność prawną, osoby fizyczne, które zawodowo we własnym imieniu podejmują i wykonują działalność gospodarczą, osoby fizyczne osiągające dochody z najmu lub dzierżawy oraz inne osoby fizyczne w szczególności reprezentujące ciała społeczne i wykonujące wolne zawody,

§ 2

Rachunki depozytów terminowych otwierane są dla klientów instytucjonalnych, zwanych dalej „Posiadaczami depozytów”.

§ 3

Minimalna kwota depozytu terminowego wynosi 1 000 złotych.

Otwieranie rachunków depozytów terminowych w walucie polskiej

§ 4

1. Otwarcie rachunku podstawowego depozytów terminowych następuje w Banku na podstawie umowy stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu. Przy zawieraniu umów stosuje się odpowiednio zasady określone w przepisach Banku o otwieraniu i prowadzeniu rachunków bankowych.
2. Podmiot nie posiadający w Banku rachunku bieżącego składa:
 - 1) Rezydent:
 - a) dokumenty określające jego status prawny,

- b) kartę wzorów podpisów, w której wskazuje osoby upoważnione do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku podstawowym depozytów terminowych oraz odsetkami od tych środków,
 - c) zawiadomienie o nadaniu numeru identyfikacyjnego dla celów statystycznych (REGON) oraz decyzję w sprawie nadania numeru identyfikacji podatkowej NIP.
- 2) Nierezydent:
- a) dokumenty określające jego status prawny i charakter działalności (odpis z zagranicznego rejestru firm lub inny dokument urzędowy zawierający podstawowe dane o nierezydencie), wydany w kraju siedziby (miejsca zamieszkania) nierezydenta,
 - b) kartę wzorów podpisów, w której wskazuje osoby upoważnione do dysponowania środkami pieniężnymi na rachunku podstawowym depozytów terminowych w walutach wymiennalnych oraz odsetkami od tych środków,
 - c) inne dokumenty, jeżeli Bank uzna, że są niezbędne do zawarcia umowy.
3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 powinny być aktualne, tzn. okres od daty ich wystawienia nie powinien przekraczać 3 miesięcy.
 4. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 przedkładane są w oryginale lub w formie urzędowych odpisów lub poświadczonych notarialnie kopii. Pracownik banku potwierdza zgodność kserokopii z przedłożonymi oryginałami dokumentów składając czytelny podpis, odnotowując datę i parafując każdą stronę kserokopii. Oryginały dokumentów zwracane są Wnioskodawcy.
 5. Dokumenty wystawione w językach obcych muszą być składane przez przedsiębiorców wraz z ich tłumaczeniem na język polski.
 6. Tłumaczenie powinno być sporządzone przez polskiego tłumacza przysięgłego lub tłumacza zagranicznego.
 7. Tłumaczenie dokumentów przez tłumacza zagranicznego musi być poświadczone przez właściwą ze względu na siedzibę nierezydenta polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną.
 8. W przypadku, gdy posiadacz depozytu posiada w Banku rachunek bieżący Bank może odstąpić od żądania złożenia dokumentów, które znajdują się w jego posiadaniu.
 9. W imieniu podmiotu występującego o otwarcie rachunku podstawowego depozytów terminowych umowę podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń w sprawach majątkowych.
 10. Umowa rachunku podstawowego depozytów terminowych może być zawarta na czas określony (np. na okres jednego depozytu), bądź nieokreślony. Strony mogą dokonać wypowiedzenia umowy zawartej na czas nieokreślony:
 - 1) Bank - nie później niż 7 dni przed upływem okresu przechowywania depozytu, którego termin zapada najpóźniej,
 - 2) Posiadacz depozytu - w dowolnym terminie.
 11. Posiadacz depozytu może w dowolnym terminie dokonać wypowiedzenia umowy zawartej na czas określony.
 12. Skutkiem wypowiedzenia umowy przez Posiadacza depozytu terminowego jest obniżenie oprocentowania środków depozytu do wysokości określonej w § 8 ust. 7 Regulaminu, o ile termin wypowiedzenia upływa przed zapadnięciem terminu depozytu.
 13. Umowa rachunku podstawowego depozytów terminowych ulega rozwiązaniu, jeżeli posiadacz rachunku nie deklaruje wniesienia dalszych depozytów przez okres jednego roku od dnia zamknięcia ostatniego rachunku depozytu.

§ 5

1. Wniesienie środków pieniężnych na rachunek depozytu terminowego następuje na podstawie deklaracji (wzór deklaracji - załącznik nr 2/2a do niniejszego Regulaminu), w której Posiadacz depozytu określa warunki lokaty.
2. Uzgadniając warunki lokaty Klient i Bank określają:
 - 1) Istotne warunki lokaty:
 - a) walutę i kwotę lokaty,

- b) oprocentowanie,
 - c) dzień zawarcia lokaty,
 - d) dzień zakończenia lokaty.
- 2) Dodatkowe warunki transakcji:
 - a) sposób wpłaty kwoty lokaty,
 - b) sposób, w jaki zwracana jest kwota lokaty i odsetki.
3. Deklaracja jest sporządzana na formularzu Banku i po potwierdzeniu jej przez Bank stanowi integralną część umowy rachunku podstawowego depozytów terminowych.
4. Pochodzenie środków pieniężnych wnoszonych przez nierezydentów w formie gotówkowej lub bezgotówkowej musi być udokumentowane i zgodne z przepisami dewizowymi.
5. Kolejne deklaracje wniesienia depozytu są składane w ramach tej samej umowy rachunku podstawowego depozytów terminowych.
6. **Lokaty terminowe mogą być negocjowane z przedsiębiorcami. Minimalna kwota lokaty negocjowanej wynosi 300.000,00 złotych.**
7. Negocjowanie warunków zawarcia depozytu terminowego negocjowanego dokonywane jest przez Prezesa Zarządu Banku.
8. Uzgodnione przez Strony warunki negocjacji nie mogą ulec zmianie w okresie, na jaki został złożony negocjowany depozyt terminowy.
9. Depozyty negocjowane mogą być składane na określony okres i po tym okresie podlegają przeksięgowaniu na rachunek bankowy wskazany przez Posiadacza depozytu.
10. Podpisane przez upoważnione osoby potwierdzenie wniesienia depozytu, jest świadectwem zawarcia depozytu terminowego negocjowanego i nie może zmieniać wcześniej uzgodnionych warunków. Strony mają obowiązek sprawdzenia zgodności zapisów w przesłanym potwierdzeniu z warunkami zawartej transakcji i niezwłocznego poinformowania o ewentualnych niezgodnościach.

Terminy depozytów

§ 6

1. Środki pieniężne na rachunki depozytów terminowych mogą być wnoszone na okresy przechowywania zgodne z Uchwałą oraz inne w trybie ust. 2.
2. W przypadkach uzasadnionych Bank może przyjmować środki pieniężne na rachunki depozytów terminowych na inne okresy niż wymienione w Uchwale, nie dłuższe jednak niż 24 miesiące.
3. Po upływie okresu umownego środki depozytu wraz z należnymi odsetkami stawiane są do dyspozycji Posiadacza depozytu w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego w sposób określony w deklaracji stanowiącej załącznik nr 2/2a do niniejszego Regulaminu.

§ 7

1. Depozyt terminowy uznaje się za odnowiony na kolejny taki sam okres przechowywania, jeżeli środki depozytu nie zostaną podjęte pierwszego dnia roboczego po upływie umownego okresu pierwotnego. Za „pierwotny” uznaje się okres bezpośrednio poprzedzający każde odnowienie depozytu.
Warunki umowne depozytu odnowionego pozostają bez zmian, jak również nie ulega zmianie sposób podjęcia odsetek podany w deklaracji.
2. Posiadacz depozytu może - z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych przed upływem okresu pierwotnego - złożyć pisemną dyspozycję dotyczącą zmiany formy podjęcia odsetek należnych od depozytu pierwotnego lub odnowionego.
3. Depozyty terminowe negocjowane nie podlegają odnowieniu na następny okres.

Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach depozytów

§ 8

1. Środki pieniężne na rachunkach depozytów terminowych są oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej. Do obliczania odsetek stosuje się formułę $365/365$ (art. 53 Prawa bankowego), co oznacza, że odsetki są naliczane za rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni.
2. Wysokość stałej stopy oprocentowania depozytu terminowego ustalana jest w pierwszym dniu okresu przechowywania depozytu i obowiązuje przez cały okres zadeklarowany przez Posiadacza depozytu w deklaracji stanowiącej załącznik nr 2/2a do niniejszego Regulaminu.
3. W przypadku przedłużenia umowy na kolejny taki sam okres, ustalana jest aktualna wysokość stałej stopy oprocentowania depozytu, zgodnie ze stopą procentową obowiązującą w Banku w pierwszym dniu kolejnego okresu przechowywania depozytu.
4. Bank zastrzega sobie prawo zmiany wysokości oprocentowania w przypadku wystąpienia zmian wysokości oprocentowania przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:
 - 1) stóp procentowych obwieszczanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 2) stopy rezerwy obowiązkowej obwieszczanej przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - 3) wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w danym kwartale kalendarzowym, w stosunku do kwartału poprzedniego,
 - 4) ceny środków finansowych na rynku międzybankowym.
5. Wysokość oprocentowania obowiązującego w danym okresie, jak również zmiany wysokości oprocentowania, podawane są do wiadomości Posiadaczy depozytów w formie komunikatów wywieszanych w Banku.

Zmiany wysokości oprocentowania nie stwarzają konieczności wypowiedzenia warunków depozytów określanych w deklaracjach wniesienia depozytów terminowych w ramach umowy rachunku podstawowego depozytów terminowych.
6. W przypadku depozytów terminowych negocjowanych zmiana wysokości oprocentowania nie dotyczy części wynegocjowanej ponad oprocentowanie określone przez Bank w Uchwale.
7. Z rachunków depozytów terminowych nie dokonuje się częściowych wypłat środków pieniężnych. Od środków podjętych przed upływem terminu przechowywania depozytu przysługuje oprocentowanie w wysokości stopy procentowej, obowiązującej w Banku dla środków zgromadzonych na rachunkach bieżących. Obniżone oprocentowanie stosuje się za cały okres - od dnia wniesienia depozytu do dnia poprzedzającego podjęcie środków.

Udostępnianie odsetek Posiadaczom depozytów

§ 9

1. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach depozytów terminowych są udostępniane Posiadaczom depozytów począwszy od pierwszego dnia roboczego dla Banku, następującego po zapadnięciu terminu depozytu.
2. Odsetki od depozytów terminowych mogą być - stosownie do dyspozycji Posiadacza depozytu zawartych w deklaracji:
 - 1) przekazane na wskazany rachunek bankowy. Jeżeli Bank nie prowadzi wskazanego rachunku bankowego, za dzień udostępnienia odsetek Posiadaczowi depozytu uznaje się dzień zaksięgowania odsetek na przejściowym nieoprocentowanym koncie rozliczeń z klientami,
 - 2) wypłacone jednorazowo gotówką. Od kwoty odsetek nie podjętych po pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego depozytu nie przysługuje oprocentowanie. Przy gotówkowej realizacji wypłat Bank zobowiązany jest do przestrzegania limitów kwotowych ustalonych w przepisach o działalności gospodarczej,

Zamknięcie rachunku depozytu

§ 10

1. Bank zamyka rachunek depozytu określonego w deklaracji po podjęciu środków pieniężnych i odsetek przez Posiadacza depozytu.
2. Zamknięcie rachunku depozytu określonego w deklaracji nie powoduje rozwiązania Umowy rachunku podstawowego depozytów terminowych.

Prowizje i opłaty

§ 11

1. Bank nie pobiera prowizji za otwieranie i prowadzenie rachunku podstawowego depozytów terminowych.
2. Za pozostałe czynności związane z obsługą rachunku podstawowego depozytów terminowych Bank pobiera prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą prowizji i opłat za czynności bankowe”,
3. Wyciąg z Taryfy stanowi integralną część umowy rachunku podstawowego depozytów terminowych.
4. Należne opłaty i prowizje Bank pobiera potrącając je z kwoty środków należnych Posiadaczowi depozytu.
5. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmiany stawek opłat lub prowizji. Zmiana stawek może nastąpić w przypadku wystąpienia jednego z poniższych czynników:
 - 1) zmiany cen energii i taryf telekomunikacyjnych oraz opłat stosowanych przez inne instytucje, z usług, których korzysta Bank przy wykonywaniu danej czynności,
 - 2) zmiany wskaźnika cen dóbr inwestycyjnych, publikowanego przez GUS,
 - 3) zmiany zakresu lub formy wykonywania danej czynności.
6. Informacje o zakresie zmian i wysokości stosowanych w Banku opłat i prowizji za czynności związane z obsługą rachunku podstawowego depozytów terminowych przesyłana jest Posiadaczom depozytów w trybie określonym w § 12.

§ 12

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany postanowień Regulaminu.
2. O zakresie zmian proponowanych w Regulaminie Bank powiadamia Posiadaczy depozytów przesyłając listem zwykłym lub w inny sposób za pokwitowaniem tekst wprowadzanych zmian lub zaktualizowaną wersję Regulaminu. Niezgłoszenie przez Posiadacza depozytu pisemnego oświadczenia o odmowie przyjęcia proponowanych zmian (Załącznik 3 do Regulaminu) w terminie do 2 tygodni od daty wysłania przez Bank informacji o zmianie postanowień Regulaminu uznane będzie przez Bank za zgodę na przedstawione zmiany. Wniesienie pisemnego sprzeciwu przez Posiadacza depozytu powoduje rozwiązanie Umowy z upływem terminu określonego w piśmie informującym o zmianach.
3. Wszelkie pisma kierowane do Posiadacza rachunku na ostatni, wskazany przez niego adres uważa się za doręczone.

Postanowienia końcowe

§ 13

1. Bank odpowiada wyłącznie za rzeczywiste i udowodnione straty Posiadacza depozytu spowodowane przez nieprawidłowe lub nieterminowe postawienie do dyspozycji Posiadacza depozytu, kwoty depozytu wraz z należnymi odsetkami.

2. Za przekroczenie terminu realizacji rozliczenia Bank zapłaci na żądanie Posiadacza depozytu odsetki wg aktualnej stopy oprocentowania środków na rachunku depozytów terminowych za czas opóźnienia, liczone od kwoty rozliczenia.

§ 14

Zmiany Regulaminu wynikające z aktów prawnych powszechnie obowiązujących nie wymagają wypowiedzenia warunków Umowy i Regulaminu, a informacje o tych zmianach zamieszcza w komunikatach wywieszonych w lokalach Banku.

§ 15

Zgodnie z Ustawą Prawo bankowe, Bank i osoby w nim zatrudnione oraz osoby za pośrednictwem, których Bank wykonuje czynności bankowe zobowiązane są zachować tajemnicę bankową oraz udzielać informacji o rachunku bankowym w przypadkach przewidzianych Prawem bankowym.

§ 16

W sprawach nie uregulowanych Regulaminem stosuje się obowiązujące przepisy prawa.

Raszyn, dnia 20.08.2002