

Załącznik Nr 3 do Uchwały Nr 31/2011
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Skierniewicach z dnia 15.02.2011 r.

BANK SPÓLDZIELCZY W SKIERNIEWICACH

REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH W ZŁOTYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH p.n. – „LOKATA WYJĄTKOWA BIS ”

(tekst jednolity ze zmianami wprowadzonymi przez Zarząd Banku w dniach:
UZ Nr 124/2011 z dnia 21.09.2011)

Skierniewice 2011

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w złotych dla osób fizycznych p.n.- „LOKATA WYJĄTKOWA BIS”.

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach zwany dalej Bankiem rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w złotych p.n. – „**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**”, zwanych dalej lokatami.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszym regulaminie mają zastosowanie „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych dla osób fizycznych” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności Kodeks cywilny, Prawo bankowe.

§ 2

Pojęcia użyte w regulaminie mają takie samo znaczenie jak w „Ogólnych warunkach otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych dla osób fizycznych”.

Dodatkowo definiuje się:

1. "**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**" - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej w złotych.
2. **Posiadacz rachunku** - osoba fizyczna będąca rezydentem bądź nierezydentem

§ 3

1. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych p.n.- „**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**” służą do przechowywania środków pieniężnych.
2. Lokaty mają charakter umiejscowiony, co oznacza, że ich obsługa, **poza wpłatami**, wykonywana jest wyłącznie przez Bank prowadzący lokatę.

Otwarcie „LOKATY WYJĄTKOWEJ BIS”

§ 4

1. Bank otwiera i prowadzi rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych w ramach *Umowy o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych*.
2. Lokaty otwierane są zgodnie z ofertą Banku, zamieszczoną w Komunikacie wywieszonym w Banku, Oddziałach Banku oraz umieszczonym na stronie internetowej Banku www.bsskierniewice.pl.
3. Komunikat Banku określa:
 1. okresy przechowywania środków pieniężnych na lokatach,
 2. minimalną kwotę środków pieniężnych niezbędną do otwarcia lokat,
 3. sposób oprocentowania lokaty,
 4. wysokość obowiązującego oprocentowania,
 5. okres zawierania lokat.

§ 5

Bank otwiera i prowadzi rachunki terminowych lokat oszczędnościowych w złotych p.n. – „**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**” dla osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych będących rezydentami bądź nierezydentami.

§ 6

1. Otwarcie lokaty następuje w Banku w dniu wniesienia minimalnej kwoty, po podpisaniu przez osobę występującą o otwarcie lokaty, zwaną dalej Posiadaczem rachunku „Potwierdzenia otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w złotych p.n.- „**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**”, w przypadku otwarcia lokaty w placówce Banku oraz zaakceptowania przez Posiadacza rachunku niniejszego Regulaminu, który stanowi część *Umowy o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych*.
2. W przypadku, gdy otwierany rachunek jest pierwszym w Banku, Posiadacz rachunku podpisuje *Umowę o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych* oraz Kartę wzorów podpisów.

§ 7

1. Bank dopuszcza możliwość otwarcia „**LOKATY WYJĄTKOWEJ BIS**” drogą korespondencyjną, dla osób, które zawarły z Bankiem *Umowę o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych*.
2. Bank dopuszcza możliwość otwarcia „**LOKATY WYJĄTKOWEJ BIS**” za pośrednictwem strony internetowej banku: <https://www.bsskierniewice.pl/>, dla osób, które zawarły z Bankiem *Umowę o świadczenie usług bankowości internetowej dla osób fizycznych*.

§ 8

1. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od dnia wpływu/wpłaty środków pieniężnych na rachunek lokaty.
2. Koniec okresu umownego następuje po upływie dnia poprzedzającego dzień, który datą odpowiada dniu otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było to z ostatnim dniem tego miesiąca.
3. Gdy koniec okresu umownego przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku, to w przypadku wypłaty koniec okresu umownego przesuwa się na pierwszy dzień roboczy dla Banku.

§ 9

Po upływie zadeklarowanego okresu przechowywania lokaty – Bank stawia ją do dyspozycji Posiadacza rachunku przekierowując na nieoprocentowany rachunek. Bank nie przewiduje automatycznego przedłużania lokaty na następny okres.

Oprocentowanie

§ 10

Środki pieniężne zgromadzone na lokacie oprocentowane są według zmiennej stawki oprocentowania. Wysokość oprocentowania podawana jest w stosunku rocznym. Zmiana wysokości oprocentowania rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w złotych – p.n. „**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**” może być dokonana w przypadku wystąpienia zmiany wysokości przynajmniej jednego spośród podanych niżej czynników:

1. uchwalanych przez Radę Polityki Pieniężnej:
 1. stóp procentowych kredytu lombardowego,
 2. stopy redyskontowej weksli,
 3. stopy rezerwy obowiązkowej banków lub warunków jej odprowadzania,
2. zmiany wskaźnika inflacji ogłaszanego przez GUS,
3. stawki WIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty polskiej,
4. stawki EURIBOR/LIBOR oferowanej na międzybankowym rynku pieniężnym dla waluty wymiennej.

§ 11

Kwota lokaty podlega oprocentowaniu za każdy dzień utrzymania lokaty. Jako podstawę do obliczeń odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.

§ 12

Odsetki stawiane są do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym po upływie okresu umownego.

Wpłaty i wypłaty

§ 13

1. Wpłaty na lokaty mogą być wnoszone w formie gotówkowej lub bezgotówkowej – przelewem we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku i innych podmiotach finansowych dokonujących rozliczeń pieniężnych.
2. Za dzień dokonania wpłaty przyjmuje się dzień wpływu środków do Banku prowadzącego lokatę.
3. Wpłaty wniesione w wysokości poniżej wymaganego minimum przekazane będą:
 - na rachunek bankowy, gdy Posiadacz rachunku posiada rachunek w Banku,
 - na rachunek nieoprocentowany, gdy Posiadacz rachunku nie posiada rachunku bankowego w Banku.

§ 14

1. W umownym okresie przechowywania środków pieniężnych na lokacie Bank:
 - 1) nie przyjmuje wpłat uzupełniających,
 - 2) nie dokonuje częściowych wypłat.
2. Każda wypłata środków z lokaty terminowej p.n. „**LOKATA WYJĄTKOWA BIS**” w trakcie trwania okresu umownego, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokaty i jej zerwanie. Zerwanie lokaty skutkuje naliczeniem przez Bank od kwoty lokaty odsetek w wysokości stawki ustalonej dla wkładów podjętych przed okresem zadeklarowania w złotych obowiązującej w dniu wypłaty. Odsetki od lokat podjętych w trakcie trwania okresu umownego naliczane są od dnia będącego początkiem okresu umownego do dnia poprzedzającego dzień wypłaty (włącznie).

§ 15

Wypłaty z lokat dokonywane są w Banku prowadzącym rachunek, na podstawie pisemnej lub elektronicznej dyspozycji likwidacji lokaty, w formie:

- gotówkowej do rąk osoby uprawnionej po przedłożeniu ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość i złożeniu w obecności pracownika Banku podpisu na dokumencie wypłaty,
- bezgotówkowej, po złożeniu przez osobę uprawnioną dyspozycji przelewu na wskazany rachunek.

Inne postanowienia

§ 16

1. Prawo do lokaty nie podlega cesji.
2. Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez klienta środkami zgromadzonymi na LOKACIE WYJĄTKOWEJ BIS poprzez:
 - a) zamrożenie transakcji,
 - b) zamrożenie wartości majątkowych klienta,
 - c) dokonanie blokady środków zgromadzonych na LOKACIE WYJĄTKOWEJ BIS klienta, w przypadkach wymienionych prawem, w trybie i na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w Ustawie Prawo bankowe.

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Skierniewicach**

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach

Data:

**POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ
LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ W ZŁOTYCH p.n. – „LOKATA WYJĄTKOWA BIS”**

Umowa o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiernych
Nr zawarta dnia

Nr lokaty
Rodzaj rachunku: **"LOKATA WYJĄTKOWA BIS "**
Waluta rachunku: PLN
Posiadacz rachunku:
Adres:
Pesel:
Wysokość wpłaty:
Słownie
Sposób wniesienia wpłaty: wpłata gotówką*
przelew z rachunku nr.....*
Typ oprocentowania : zmienne
Wysokość oprocentowania:

Okres utrzymania lokaty: **3 miesiące**
Data otwarcia:
Środki do dyspozycji:
Odnawialność lokaty NIE
W trakcie trwania umowy NIE MA możliwości dokonywania dopłat uzupełniających.

Po upływie zadeklarowanego okresu **kapitał wraz z odsetkami** proszę:
przełać na rachunek nr.....*
odbiorę w gotówce*

Oświadczam, że otrzymałem i zapoznałem się z treścią „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w złotych dla osób fizycznych p.n.–„LOKATA WYJĄTKOWA BIS”. Przyjmuję do wiadomości i stosowania oraz akceptuję jego treść.

.....
Podpis Posiadacza rachunku
/ potwierdzenie dyspozycji/

.....
(stempel i podpis pracownika Banku)

• *niepotrzebne skreśl*

.....
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

.....
(miejsowość, data)

Dyspozycja
Korespondencyjnego otwarcia rachunku terminowej
lokaty oszczędnościowej w złotych p.n.-LOKATA WYJĄTKOWA BIS

Umowa o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych
Nr zawarta dnia

Proszę o otwarcie lokaty

Rodzaj rachunku: " LOKATA WYJĄTKOWA BIS "

Waluta rachunku: PLN,

Posiadacz rachunku (imię, nazwisko)

Adres:

Pesel:

Kwota wpłaty:

Słownie

Sposób wniesienia wpłaty: przelew z rachunku nr.....*

wpłata gotówkowa*

Typ oprocentowania : zmienne,

Wysokość oprocentowania w dniu otwarcia rachunku

Okres utrzymania lokaty: **3 miesiące**

W trakcie trwania umowy NIE MA możliwości dokonywania dopłat uzupełniających.

1.*Po upływie zadeklarowanego okresu **kapitał wraz z odsetkami** proszę:

-przełać na rachunek nr*

-odbiorę w gotówce*

Oświadczam, że posiadam obowiązujące w dniu składania dyspozycji:

- „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w złotych dla osób fizycznych p.n. - „LOKATA WYJĄTKOWA BIS”
- „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Spółdzielczy w Skierniewicach rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych dla osób fizycznych.”

Przyjmuję je do wiadomości i stosowania oraz akceptuję ich treść.

Bank otwiera lokatę w złotych w dniu wpływu środków do Banku.

Bank nie realizuje dyspozycji w przypadku:

- braku środków,
- niezgodności złożonej dyspozycji z ofertą Banku.

.....
Podpis Posiadacza rachunku.
/ potwierdzenie dyspozycji/

.....
(stempel memoriałowy i podpis pracownika Banku
potwierdzenie wpływu dyspozycji)

.....
(stempel firmowy i podpisy za Bank)

*niepotrzebne skreślić

Załącznik Nr 3
do Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków
lokata oszczędnościowych w złotych dla osób
fizycznych .p.n. – LOKATA WYJĄTKOWA BIS

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach

Data:

**DYSPOZYCJA LIKWIDACJI RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY
OSZCZĘDNOŚCIOWEJ W ZŁOTYCH p.n. – „LOKATA WYJĄTKOWA BIS”**

Umowa o otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w złotych i w walutach wymiennalnych
Nrzawarta dnia

Nr lokaty

Rodzaj rachunku: **" LOKATA WYJĄTKOWA BIS"**

Waluta rachunku: PLN

Posiadacz rachunku:

Adres:

Pesel:

Kwotę z " LOKATA WYJĄTKOWA BIS " (kapitał razem z odsetkami) proszę:

- przelać na rachunek nr.....*
- odbiorę w gotówce*

.....
(podpis Posiadacza rachunku)

.....
(stempel memorialowy i podpis pracownika Banku)

* *niepotrzebne skreślić*

KOMUNIKAT
Zarządu Banku Spółdzielczego w Skierniewicach
w sprawie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych
w złotych dla osób fizycznych p.n. – „LOKATA WYJĄTKOWA BIS”

1. Okres przechowywania środków pieniężnych na lokatach:

3 MIESIĄCE

2. Minimalna kwota środków pieniężnych niezbędna do otwarcia lokaty:

1.000,- PLN

3. Sposób oprocentowania lokaty:

według zmiennej stawki oprocentowania

4. Wysokość obowiązującego oprocentowania:

Oprocentowanie uzależnione od stanu środków zgromadzonych na lokacie:

do kwoty 49.999,99 zł	4,50 % w stosunku rocznym
od kwoty 50.000,00 zł	4,70 % w stosunku rocznym

5. Okres zawierania lokat: od 01.03.2011 r. do 31.03.2012 r.

*Zarząd Banku Spółdzielczego
w Skierniewicach*