

**Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych
dla niefinansowych podmiotów instytucjonalnych
w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.**

Warszawa 2008

**Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych
dla niefinansowych podmiotów instytucjonalnych
w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.**

§ 1

1. Postanowienia niniejszego regulaminu, zwanego dalej „Regulaminem”, określają zasady otwierania i prowadzenia rachunku lokat terminowych dla niefinansowych podmiotów instytucjonalnych w walucie polskiej i w walutach wymienialnych w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A., zwanym dalej „Bankiem”.
2. Integralną część niniejszego Regulaminu stanowią „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.”, zwane dalej „Ogólnymi warunkami”.
3. Pojęcia użyte w Regulaminie zostały zdefiniowane w Ogólnych warunkach z wyjątkiem pojęć:
 - 1) lokata terminowa – środki pieniężne przechowywane na rachunku bankowym w zadeklarowanym przez Posiadacza rachunku terminie,
 - 2) minimalna kwota lokaty – ilość środków pieniężnych określona przez Bank, niezbędna do otwarcia i prowadzenia rachunku lokat terminowych,
 - 3) Tabela oprocentowania – Tabela oprocentowania w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.

§ 2

1. Minimalna kwota lokaty terminowej wynosi:
 - 1) 5 000 PLN,
 - 2) 500 EUR, 500 USD, 500 CHF lub 500 GBP, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Minimalna kwota lokaty terminowej z negocjowanym oprocentowaniem w złotych wynosi 20.000 PLN; minimalna kwota lokaty terminowej z negocjowanym oprocentowaniem w walutach wymienialnych wynosi 10.000 EUR, 10.000 USD, 10.000 CHF lub 10.000 GBP.
3. Minimalne kwoty lokat określone w ust.1 i 2 nie dotyczą lokat odnawialnych, przyjętych przez Bank przed dniem wejścia w życie niniejszego Regulaminu.

§ 3

1. Otwarcie rachunku lokat terminowych następuje na podstawie umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Posiadaczem rachunku na formularzu obowiązującym w Banku.
2. W ramach umowy wymienionej w ust. 1 Posiadacz rachunku może wносить lokaty na różne okresy lokacyjne i o różnym oprocentowaniu, zgodnie z ofertą Banku.
3. Posiadacz rachunku wnosząc lokatę składa w Banku deklarację wniesienia lokaty, która jest potwierdzana przez Bank.
4. W ramach umowy rachunku lokat terminowych Bank zobowiązuje się do przechowywania na zlecenie Posiadacza rachunku zadeklarowanych kwot pieniężnych oraz do ich zwrotu wraz z należnymi odsetkami po upływie zadeklarowanego terminu.
5. Umowa rachunku lokat terminowych zawierana jest na czas określony (np. na okres jednej lokaty), bądź nieokreślony.
6. Strony mogą dokonać wypowiedzenia umowy zawartej na czas nieokreślony:
 - 1) przez Bank – tylko z ważnych powodów - nie później niż 7 dni przed upływem okresu przechowywania lokaty, której termin zapada najpóźniej,
 - 2) przez Posiadacza rachunku - w dowolnym terminie.
7. Posiadacz rachunku może w dowolnym terminie dokonać wypowiedzenia umowy zawartej na czas określony.

8. Skutkiem wypowiedzenia umowy rachunku lokat terminowych przez Posiadacza rachunku jest obniżenie oprocentowania środków lokaty do wysokości określonej w § 6 ust. 2, o ile termin wypowiedzenia upływa przed zapadnięciem zadeklarowanego terminu lokaty.
9. Umowa rachunku lokat terminowych ulega rozwiązaniu jeżeli Posiadacz rachunku nie deklaruje wniesienia lokaty przez okres dwóch lat od dnia likwidacji ostatniej lokaty.

§ 4

1. Za pierwszy dzień umownego okresu przechowywania lokaty, w zależności od sposobu wpłaty na rachunek lokat terminowych przyjmuje się:
 - 1) dzień wpłaty gotówkowej w Banku lub
 - 2) dzień wpływu na rachunek lokat terminowych kwoty lokaty przekazanej przelewem.
2. W przypadku lokat z negocjowanym oprocentowaniem, jeżeli wartość środków przekazanych na rachunek lokat terminowych jest mniejsza niż zadeklarowana kwota lokaty, lokata oprocentowana jest w wysokości określonej w obowiązującej w pierwszym dniu umownego okresu tabeli oprocentowania i przestaje być traktowana jako lokata z negocjowanym oprocentowaniem.

§ 5

1. Bank stawia kwotę lokaty wraz z naliczonymi odsetkami, do dyspozycji Posiadacza rachunku w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym upłynął zadeklarowany okres.
2. Rachunek lokat ma charakter odmiejscowiony, tzn., że założenie, wypłata należnych odsetek, kapitału i realizacja dyspozycji jest możliwa w każdej jednostce organizacyjnej Banku.
3. W przypadku gdy wypłata należnych odsetek i kapitału lokaty oraz realizacja dyspozycji następuje w jednostce organizacyjnej Banku, która nie prowadzi rachunku lokat, wówczas wypłata lub dyspozycja będzie zrealizowana po otrzymaniu z właściwej jednostki organizacyjnej Banku faxem lub pocztą elektroniczną niezbędnej dokumentacji do wypłaty lub realizacji dyspozycji.
4. Jeżeli kwota lokaty i/lub odsetek, która zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku miała być wypłacona w gotówce, nie zostanie podjęta w pierwszym dniu roboczym po upływie zadeklarowanego okresu, lokata powiększona o odsetki ulega odnowieniu na kolejny taki sam okres z oprocentowaniem obowiązującym w Banku w dniu odnowienia lokaty.
5. Lokaty z oprocentowaniem negocjowanym ulegają odnowieniu na kolejny, taki sam okres, na warunkach wynikających z aktualnie obowiązującej w Banku tabeli oprocentowania, o ile Posiadacz rachunku nie wynegocjuje przed upływem terminu zapadalności lokaty oprocentowania innego niż aktualnie obowiązujące w Banku.

§ 6

1. Bank nie dokonuje częściowych wypłat z lokat.
2. W przypadku gdy lokata zostanie zlikwidowana przed upływem zadeklarowanego okresu, środki przyjęte przez Bank z tego tytułu oprocentowane będą w wysokości 1/2 obowiązującego w Banku w dniu likwidacji lokaty oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bieżących.
3. Przy likwidacji lokaty odsetki są liczone od dnia wpływu środków na rachunek lokat do dnia poprzedzającego wypłatę.

§ 7

1. Wysokość stałych i zmiennych stawek oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach lokat terminowych, umowne okresy przechowywania wkładów, wysokość minimalnych kwot wkładów ustalane są przez Zarząd MR Banku S.A. i podawane do wiadomości Klientów Banku.

2. W uzasadnionych przypadkach Bank może przyjmować środki pieniężne na rachunek lokat terminowych na okresy inne niż określone w tabeli oprocentowania. Decyzje w tym zakresie podejmują Dyrektorzy Oddziałów Banku, zgodnie z aktualnie obowiązującą uchwałą w sprawie kompetencji do podejmowania decyzji i zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Banku.

§ 8

1. Wysokość stałej stopy oprocentowania lokat ustalana jest w pierwszym dniu okresu przechowywania lokaty i obowiązuje przez cały okres zadeklarowany przez Posiadacza rachunku w deklaracji.
2. W przypadku odnowienia lokaty na kolejny okres, wysokość oprocentowania lokaty zgodna jest z tabelą oprocentowania, obowiązującą w Banku w pierwszym dniu kolejnego okresu przechowywania lokaty.
3. Zmiana wysokości zmiennej stopy oprocentowania w trakcie okresu przechowywania lokaty obowiązuje od daty wejścia w życie zmiany stopy procentowej, ustalonej decyzją Zarządu Banku.
4. Zmiana wysokości zmiennej stopy oprocentowania w trakcie okresu przechowywania lokaty nie stanowi zmiany warunków umowy.
5. W przypadku lokat z oprocentowaniem negocjowanym zmiana wysokości oprocentowania nie dotyczy części wynegocjowanej ponad oprocentowanie określone przez Bank w tabeli oprocentowania Banku.
6. Bank nie pobiera prowizji za otwieranie i prowadzenie rachunku lokat. Za pozostałe czynności związane z obsługą rachunku lokat Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z taryfą prowizji i opłat Banku.

§ 9

1. Postanowienia niniejszego Regulaminu mają zastosowanie również do Posiadaczy rachunków bieżących i pomocniczych.
2. Posiadacz rachunku bieżącego lub pomocniczego zakłada lokatę terminową w ramach:
 - 1) umowy rachunku bieżącego lub pomocniczego na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku składanej w Banku na formularzu wymienionym w § 3 ust. 3 lub w innej formie dopuszczalnej przez Bank, lub
 - 2) umowy rachunku lokat terminowych wymienionej w § 3 ust. 1 na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku składanej w Banku na formularzu wymienionym w § 3 ust. 3 .

§ 10

Środki na rachunku lokat objęte są systemem gwarantowania środków pieniężnych do wysokości określonej w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 11

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie „Ogólne warunki” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności ustaw: Prawo bankowe, Prawo dewizowe i Kodeks cywilny.