

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 120/B/2008  
Zarządu MR Banku S.A. z dnia 15.10.2008 r.

**REGULAMIN**  
**otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych**  
**dla osób fizycznych**  
**w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.**

**Warszawa 2008**

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

1. Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A., zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w złotych i w walutach wymiennalnych dla osób fizycznych w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A. stanowiących wkłady oszczędnościowe osób fizycznych,
2. Integralną część niniejszego regulaminu stanowią „Ogólne warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Mazowieckim Banku Regionalnym S.A.”, zwane dalej „Ogólnymi warunkami”.

### § 2

Użyte w regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** –Mazowiecki Bank Regionalny S.A. i jego jednostki organizacyjne prowadzące działalność operacyjną – oddział, filia,
- 2) **deklaracja** – deklaracja otwarcia rachunku i wniesienia środków na terminową lokatę oszczędnościową,
- 3) **lokata terminowa** – rachunki terminowych lokat oszczędnościowych prowadzone w złotych lub w walutach wymiennalnych, w formie lokat terminowych standardowych i okolicznościowych.
- 4) **lokata terminowa standardowa** – rachunki standardowych terminowych lokat oszczędnościowych stale funkcjonujących w ofercie Banku,
- 5) **lokata terminowa okolicznościowa** – rachunki terminowych lokat oszczędnościowych wprowadzanych do oferty Banku okresowo,
- 6) **minimalna kwota** – określona przez Bank minimalna kwota wymagana do otwarcia i prowadzenia lokaty terminowej,
- 7) **okres lokacyjny** – okres na który wnoszone są środki na lokatę terminową,
- 8) **nierezydent** - zgodnie z ustawą Prawo dewizowe – osoba fizyczna nie mająca miejsca zamieszkania w kraju,
- 9) **Posiadacz rachunku/Współposiadacz** – zwany dalej **Posiadaczem lokaty** - osoba, z którą Bank zawarł umowę ramową w sprawie otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych, a w przypadku lokaty wspólnej – każdy ze Współposiadaczy,
- 10) **rezydent** – zgodnie z ustawą Prawo dewizowe – osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w kraju,
- 11) **umowa ramowa** – zawarta pomiędzy osobą fizyczną a Bankiem umowa w sprawie otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych.

### § 3

1. Posiadaczem lokaty może być rezydent lub nierezydent o pełnej zdolności do czynności prawnych oraz rezydent małoletni lub ubezwłasnowolniony.
2. Lokata terminowa może być prowadzona jako rachunek wspólny dla dwóch osób o tym samym statusie dewizowym.
3. Lokata terminowa służy Posiadaczowi lokaty do przechowywania środków w złotych lub walutach wymiennalnych i nie może być wykorzystywana do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.

4. Bank nie pobiera prowizji za otwieranie i prowadzenie lokaty terminowej.
5. Za pozostałe czynności związane z obsługą lokaty terminowej Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą.

## **II. OTWARCIE LOKATY TERMINOWEJ**

### **§ 4**

1. Otwarcie pierwszej lokaty terminowej w Banku następuje po zawarciu pomiędzy Posiadaczem lokaty a Bankiem umowy ramowej na obowiązującym formularzu.
2. Otwarcie każdej kolejnej lokaty terminowej następuje w ramach umowy ramowej wymienionej w ust.1.
3. Umowa ramowa zawierana jest na czas nieokreślony.
4. W ramach umowy ramowej Posiadacz lokaty może wносить środki na następujące lokaty terminowe:
  - 1) lokaty terminowe standardowe,
  - 2) lokaty terminowe okolicznościowe.
5. W ramach umowy ramowej Bank zobowiązuje się do przechowywania na zlecenie Posiadacza lokaty zadeklarowanej kwoty pieniężnej oraz do jej zwrotu wraz z należnymi odsetkami po upływie okresu lokacyjnego.

### **§ 5**

1. Posiadacz lokaty otwierając lokatę terminową składa w Banku deklarację na formularzu obowiązującym w Banku.
2. Bank wydaje Posiadaczowi lokaty potwierdzenie otwarcia rachunku i wniesienia środków na terminową lokatę oszczędnościową na formularzu obowiązującym w Banku.

### **§ 6**

1. Posiadacz lokaty może udzielić w formie pisemnej wskazanym przez siebie osobom pełnomocnictw do dysponowania środkami zgromadzonymi na lokatach terminowych na formularzu obowiązującym w Banku.
2. Szczegółowe warunki funkcjonowania pełnomocnictwa zawarte są w Ogólnych warunkach.

### **§ 7**

W razie śmierci Posiadacza lokaty, Bank wypłaca środki z rachunku zgodnie z zasadami określonymi w Ogólnych warunkach.

## **Lokaty terminowe standardowe**

### **§ 8**

1. Minimalna kwota wnoszona na lokatę terminową standardową wynosi:
  - 1) w złotych - 500,00 zł;
  - 2) w walutach wymienialnych – 200,00 EUR, 200,00 USD, 300,00 CHF i 100,00 GBP , z zastrzeżeniem ust. 3.

2. Minimalna kwota wnoszona na lokatę terminową standardową z negocjowanym oprocentowaniem wynosi:
  - 1) w złotych - 20.000,00 zł;
  - 2) w walutach wymienialnych - 10.000,00 EUR, 10.000,00 USD, 10.000,00 CHF i 10.000,00 GBP.
3. Minimalna kwota określona w ust. 1 nie dotyczy lokat terminowych standardowych, przyjętych przez Bank przed dniem 21 października 2004 r.
4. Aktualna oferta lokat terminowych standardowych dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.mrbank.com.pl](http://www.mrbank.com.pl)).

### **Lokaty terminowe okolicznościowe**

#### § 9

1. Lokaty terminowe okolicznościowe wprowadzane są do oferty Banku okresowo na podstawie odrębnych Uchwał Zarządu Banku, w których określone są warunki ich otwarcia i prowadzenia, a w szczególności: terminy przyjmowania, oprocentowanie, min. kwota, waluta, okresy lokacyjne.
2. Aktualna oferta lokat terminowych okolicznościowych dostępna jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej Banku ([www.mrbank.com.pl](http://www.mrbank.com.pl)).

### **OPROCENTOWANIE LOKATY TERMINOWEJ**

#### § 10

Lokaty terminowe oprocentowane są według stałej lub zmiennej stopy procentowej w wysokości określonej przez Bank w Tabeli oprocentowania.

#### § 11

1. Dla lokaty terminowej o stałej stopie procentowej obowiązuje wysokość oprocentowania z dnia otwarcia lokaty terminowej i przez cały okres lokacyjny nie ulega zmianie.
2. W przypadku odnowienia lokaty terminowej na kolejny okres lokacyjny, wysokość oprocentowania lokaty terminowej zgodna jest z Tabelą oprocentowania, obowiązującą w Banku w pierwszym dniu kolejnego okresu lokacyjnego.

#### § 12

1. Dla lokaty terminowej o zmiennej stopie procentowej, wysokość oprocentowania może ulec zmianie w trakcie trwania okresu lokacyjnego.
2. Zmiana wysokości oprocentowania w trakcie okresu lokacyjnego, obowiązuje od daty wejścia w życie zmiany stopy procentowej ustalonej decyzją Zarządu Banku.
3. Zmiana wysokości zmiennej stopy oprocentowania w trakcie okresu lokacyjnego, nie stanowi zmiany warunków lokaty terminowej.
4. W przypadku lokat terminowych standardowych z oprocentowaniem negocjowanym, zmiana wysokości oprocentowania nie dotyczy części wynegocjowanej ponad oprocentowanie określone przez Bank w Tabeli oprocentowania.

### § 13

1. Za początek okresu lokacyjnego lokaty terminowej przyjmuje się dzień wpływu środków pieniężnych na tę lokatę.
2. Za koniec okresu lokacyjnego lokaty terminowej przyjmuje się:
  - 1) w przypadku lokaty terminowej oznaczonej w dniach – ostatni dzień trwania lokaty terminowej (łącznie),
  - 2) w przypadku lokaty terminowej oznaczonej w tygodniach lub miesiącach - dzień poprzedzający datę odpowiadającą dacie wpływu środków pieniężnych na tę lokatę.
3. Jeżeli przy lokatach terminowych oznaczonych w miesiącach nie występuje data określona w ust. 2. pkt 2, wówczas za koniec okresu lokacyjnego przyjmuje się ostatni dzień kalendarzowy danego miesiąca (np. wpłata środków pieniężnych na otwarcie lokaty terminowej trzymiesięcznej następuje w dniu 30 listopada to koniec okresu lokacyjnego przypada w dniu 28 lutego lub 29 lutego w roku przestępnym).

### § 14

1. W przypadku odnowienia lokaty terminowej za początek kolejnego okresu lokacyjnego przyjmuje się dzień odpowiadający dniu wniesienia środków pieniężnych na lokatę, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku lokat terminowych, na które środki pieniężne wnoszone były w dniu, który nie występuje po upływie okresu lokacyjnego, wówczas za początek kolejnego okresu lokacyjnego przyjmuje się pierwszy dzień miesiąca następującego po zakończeniu okresu lokacyjnego (np. dla lokaty, o której mowa w przykładzie wskazanym w §13 ust. 3, początkiem okresu lokacyjnego będzie 1 marca).

### § 15

1. Okresy lokacyjne lokat terminowych ustalane są przez Zarząd Banku w Tabeli oprocentowania oraz w odrębnych Uchwałach Zarządu Banku określonych w §9 ust.1.
2. W uzasadnionych przypadkach, Bank może przyjmować środki pieniężne na lokaty terminowe standardowe na okresy lokacyjne inne niż określone w Tabeli oprocentowania. Decyzje w tym zakresie podejmują Dyrektorzy Oddziałów Banku, zgodnie z aktualnie obowiązującą w Banku uchwałą w sprawie kompetencji do podejmowania decyzji i zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Banku.
3. W przypadku lokat terminowych standardowych z negocjowanym oprocentowaniem, jeżeli wartość środków wniesionych na lokatę terminową standardową jest mniejsza niż zadeklarowana kwota w deklaracji, lokata terminowa standardowa oprocentowana jest w wysokości określonej w Tabeli oprocentowania i przestaje być traktowana jako lokata terminowa standardowa z negocjowanym oprocentowaniem.
4. Lokaty terminowe standardowe z oprocentowaniem negocjowanym ulegają odnowieniu na kolejny, taki sam okres lokacyjny, na warunkach wynikających w dniu odnowienia z Tabeli oprocentowania, o ile Posiadacz lokaty nie wynegocjuje przed upływem zadeklarowanego okresu lokacyjnego innego oprocentowania niż wynikające z Tabeli oprocentowania.

## **WYPŁATA Z LOKATY TERMINOWEJ**

### § 16

1. Wypłata środków z lokaty terminowej może być dokonywana przez Posiadacza lokaty, każdego ze Współposiadaczy lub Pełnomocnika w formie:
  - 1)gotówkowej,

2) bezgotówkowej (przelew zgodny z deklaracją złożoną w jednostce Banku).

#### § 17

1. Lokata terminowa ma charakter odmiejscowiony, tzn. że wypłata należnego kapitału i/lub odsetek może nastąpić w każdej jednostce organizacyjnej Banku.
2. W przypadku gdy wypłata należnych odsetek i kapitału lokaty terminowej następuje w jednostce organizacyjnej Banku, w której nie została otworzona, wówczas wypłata będzie zrealizowana po otrzymaniu z właściwej jednostki organizacyjnej Banku faxem lub pocztą elektroniczną niezbędnej dokumentacji do wypłaty.

#### § 18

1. Bank stawia środki pieniężne z lokaty terminowej wraz z naliczonymi odsetkami do dyspozycji Posiadacza lokaty w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu, w którym upłynął zadeklarowany okres lokacyjny.
2. Bank nie dokonuje częściowych wypłat z lokat terminowych.
3. W przypadku likwidacji lokaty terminowej przez Posiadacza lokaty przed upływem zadeklarowanego okresu lokacyjnego, lokata terminowa oprocentowana jest w wysokości 1/2 obowiązującego w Banku w dniu likwidacji lokaty terminowej oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych Unikonto Standard.
4. Jeżeli kwota lokaty terminowej i/lub odsetek, która zgodnie z dyspozycją Posiadacza lokaty miała być wypłacona w gotówce, nie zostanie podjęta w pierwszym dniu roboczym po upływie zadeklarowanego okresu lokacyjnego, lokata terminowa powiększona o odsetki ulega odnowieniu na kolejny taki sam okres lokacyjny z oprocentowaniem obowiązującym w Banku w dniu odnowienia lokaty terminowej.

#### § 19

W przypadku lokaty terminowej nieodnawialnej, w dniu zakończenia okresy lokacyjnego, Bank przenosi środki z lokaty terminowej na rachunek nieoprocentowany, chyba, że Posiadacz lokaty, złożył w deklaracji dyspozycję przelewu środków na inny rachunek bankowy.

### **ROZWIĄZANIE UMOWY RACHUNKU LOKATY TERMINOWEJ**

#### § 20

1. Umowa ramowa może być rozwiązana przez:
  - 1) Bank – tylko z ważnych powodów - nie później niż 7 dni przed upływem okresu przechowywania lokaty terminowej, której termin zapada najpóźniej,
  - 2) Posiadacza lokaty - w dowolnym terminie.
2. Z dniem wypowiedzenia umowy ramowej Bank nie otwiera lokat terminowych, a otwarte przed dniem wypowiedzenia umowy ramowej, po zakończeniu zadeklarowanego okresu lokacyjnego zostaną przeniesione na rachunek nieoprocentowany.
3. Jeżeli termin wypowiedzenia umowy ramowej przez Posiadacza lokaty upływa przed zapadnięciem zadeklarowanego okresu lokacyjnego, Bank stosuje oprocentowanie określone w §18 ust. 3.
4. Umowa ramowa ulega rozwiązaniu jeżeli Posiadacz lokaty nie deklaruje otwarcia lokaty terminowej przez okres dwóch lat od dnia likwidacji ostatniej lokaty terminowej.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### § 21

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

### § 22

W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie warunki umowy ramowej, Ogólne warunki oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.