

## REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA TERMINOWYCH RACHUNKÓW



# "e-TRIO"

### POSTANOWIENIA WSTĘPNE.

#### § 1.

Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia terminowych rachunków „e-TRIO”, zwany dalej „Regulaminem”, określa prawa i obowiązki Posiadacza lokaty i Banku.

#### § 2.

Określenia użyte w niniejszej regulacji oznaczają:

- 1) **Bank** – Warmiński Bank Spółdzielczy,
- 2) **lokata** – terminowa lokata oszczędnościowa „e-TRIO”,
- 3) **okres zadeklarowania** – umowny okres przechowywania środków pieniężnych na rachunku lokaty,
- 4) **Osoba zainteresowana** – osoba zainteresowana otwarciem rachunku lokaty oszczędnościowej „e-TRIO” w Banku,
- 5) **Posiadacz lokaty** - pełnoletnia osoba fizyczna, która wpłaciła środki pieniężne na rachunek lokaty „e-TRIO”,
- 6) **rachunek lokaty** – wydzielone konto do ewidencjonowania stanu lokaty, prowadzone przez Bank na rzecz Posiadacza lokaty,
- 7) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia terminowych rachunków „e-TRIO” ”,
- 8) **Umowa** – umowa o otwarciu i prowadzeniu terminowych rachunków „e-TRIO” zawarta za pośrednictwem internetu, pomiędzy Posiadaczem lokaty i Bankiem,
- 9) **Wniosek (Wniosek o otwarcie lokaty)** - formularz udostępniony Osobom zainteresowanym otwarciem lokaty „e-TRIO” na stronie internetowej Banku: [www.wbs-jonkowo.pl](http://www.wbs-jonkowo.pl) poprzez zakładkę „lokaty online” lub bezpośrednio na stronie <https://lokaty.wbs-jonkowo.pl> , zawierający dyspozycję otwarcia lokaty oraz dane niezbędne do jej otwarcia i prowadzenia.

#### § 3.

1. Posiadaczem lokaty może być osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych będąca rezydentem bądź nierezydentem.
2. Bank nie dopuszcza możliwości otwarcia lokaty osobom małoletnim.
3. Lokaty „e-TRIO” prowadzone są wyłącznie jako rachunki indywidualne.

#### § 4.

1. Lokaty „e-TRIO” otwierane i prowadzone są w złotych polskich (PLN).
2. Minimalna kwota lokaty wynosi 5 000,00 PLN (słownie: pięć tysięcy złotych).
3. Maksymalna kwota lokaty wynosi 50 000,00 PLN (słownie : pięćdziesiąt tysięcy złotych).

### OTWARCIE RACHUNKU LOKATY.

#### § 5.

1. Bank otwiera i prowadzi lokaty na podstawie Umowy zawartej, za pośrednictwem Internetu, pomiędzy Posiadaczem lokaty i Bankiem.
2. Zawarcie Umowy następuje poprzez złożenie, za pośrednictwem Internetu, oświadczeń woli przez Osobę zainteresowaną (Posiadacza lokaty) i Bankiem.
3. Osoba zainteresowana składa swoje oświadczenie, za pośrednictwem strony internetowej [www.wbs-jonkowo.pl](http://www.wbs-jonkowo.pl) poprzez zakładkę „lokaty online” lub bezpośrednio za pośrednictwem strony <https://lokaty.wbs-jonkowo.pl>, na formularzu Wniosku o otwarcie lokaty oraz przyjmuje do wiadomości i stosowania postanowienia niniejszego Regulaminu.
4. Dane wpisane we Wniosku o otwarcie lokaty, tj. imię, nazwisko, adres, muszą być zgodne z danymi Posiadacza rachunku, z którego przekazane zostaną środki pieniężne na rachunek lokaty.
5. Bank potwierdza otrzymanie Wniosku od Osoby zainteresowanej, przekazując drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Osobę zainteresowaną we Wniosku o otwarcie lokaty, stosowny komunikat

oraz numer rachunku lokaty, na który mają zostać przekazane przez Osobę zainteresowaną środki pieniężne.

6. Wpłata środków pieniężnych powinna zostać dokonana przez Posiadacza lokaty nie później niż w ciągu 3 dni roboczych liczonych po dniu otrzymania od Banku komunikatu, o którym mowa w ust. 5.
7. Po wpływie środków pieniężnych na rachunek lokaty, Bank składa swoje oświadczenie woli, o którym mowa w ust. 2, w dokumencie „Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty „e-TRIO””, który przekazuje drogą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Osobę zainteresowaną we Wniosku, nie później niż następnego dnia roboczego licząc od dnia wpływu środków na rachunek lokaty.
8. Środki przeznaczone na założenie lokaty powinny być przekazane przez Osobę zainteresowaną jednym przelewem.
9. W przypadku złożenia przez Osobę zainteresowaną większej liczby Wniosków, wymagane jest dokonanie każdorazowo odrębnych przelewów środków, tytułem poszczególnych dyspozycji.
10. W sytuacji, gdy środki zostaną przekazywane więcej niż jednym przelewem, a Osoba zainteresowana złożyła Wnioski w ilości mniejszej niż ilość przekazanych przelewów, Bank otwiera rachunki lokat dla środków zgodnie z kolejnością ich wpływu do Banku, pozostałe zaś środki zwraca na rachunek, z którego zostały przekazane.

#### **§ 6.**

Bank ma prawo do odmowy założenia lokaty w przypadku:

- 1) posługiwania się przez Posiadacza lokaty zastrzeżonym dokumentem tożsamości,
- 2) braku wpłaty (wpływu) środków na rachunek lokaty w terminie wskazanym w § 5 ust. 6 lub w wysokości innej niż określona w § 4 ust. 2 i 3,
- 3) stwierdzenia niezgodności danych zawartych we Wniosku z danymi nadawcy przelewu.

### **OKRES ZADEKLAROWANIA I OPROCENTOWANIE.**

#### **§ 7.**

1. Pełny okres zadeklarowania dla lokat „e-TRIO” wynosi **3 miesiące**.
2. Środki na rachunku lokaty „e-TRIO” oprocentowane są według **stałej stopy** procentowej określanej w stosunku rocznym.
3. Wysokość stopy procentowej wskazana jest w dokumencie „Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty „e-TRIO””.

#### **§ 8.**

1. Kwota lokaty podlega oprocentowaniu za rzeczywistą liczbę dni pozostawiania środków na rachunku lokaty. Jako podstawę do obliczeń odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku.
2. Odsetki naliczane są od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego koniec okresu zadeklarowania.
3. Jeżeli koniec okresu zadeklarowania przypada w dniu wolnym od pracy dla Banku lub w dniu poprzedzającym dzień wolny, koniec okresu przesuwa się na dzień poprzedzający pierwszy dzień roboczy Banku.
4. Odsetki od środków na rachunku lokaty „e-TRIO” podlegają kapitalizacji po upływie okresu zadeklarowania.
5. Posiadacz lokaty może przed upływem okresu zadeklarowania (§ 7 ust. 1), w każdym czasie, złożyć dyspozycję wypowiedzenia Umowy i wycofania lokaty. Posiadacz lokaty dokonuje wypowiedzenia Umowy, wysyłając formularz „Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy o otwarcie i prowadzenie terminowego rachunku „e-TRIO”” na adres [lokaty@wbs.jonkowo.pl](mailto:lokaty@wbs.jonkowo.pl)
6. W przypadku złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji, o której mowa w ust. 5, Bank nalicza oprocentowanie od dnia wniesienia (wpływu) środków na rachunek lokaty do dnia ich wycofania (wpłaty) według stawki obniżonej wynoszącej 0,00% w stosunku rocznym.

### **DYSPONOWANIE ŚRODKAMI.**

#### **§ 9.**

1. Za początek okresu zadeklarowania przyjmuje się dzień wniesienia (wpłaty) środków pieniężnych na rachunek lokaty.
2. W okresie zadeklarowania, Bank :
  - 1) nie przyjmuje na rachunek lokaty wpłat uzupełniających,
  - 2) nie dokonuje z rachunku lokaty częściowych wypłat.

3. Wpłata części lub całości środków z rachunku lokaty w trakcie trwania okresu zadeklarowania, stanowi naruszenie warunków prowadzenia lokaty i jej zerwanie oraz powoduje naliczenie przez Bank odsetek obniżonych, w wysokości określonej w § 8 ust. 6.
4. W przypadku lokat „e-TRIO” nie obowiązuje zasada automatycznego odnowienia rachunku na kolejny okres zadeklarowania, w związku z czym po upływie okresu zadeklarowania, środki lokaty (kapitał) wraz z naliczonymi odsetkami, Bank przekazuje na rachunek bankowy, z którego nastąpiła wpłata środków.
5. W przypadku zmiany numeru rachunku z którego dokonano przekazania środków, Posiadacz lokaty zobowiązany jest do przedstawienia dokumentów potwierdzających zamknięcie poprzedniego i otwarcie nowego rachunku.
6. Informacja i dokumenty, o których mowa w ust. 5, powinna zostać przesłana do Banku, na co najmniej 7 dni roboczych przed upływem okresu zadeklarowania na adres : Warmiński Bank Spółdzielczy, Pl. 650-lecia Jonkowa 12, 11-042 Jonkowo.

#### **§ 10.**

Prawa z lokaty „e-TRIO” nie podlegają cesji.

#### **§ 11.**

Obsługa lokat „e-TRIO” jest dokonywana wyłącznie w formie bezgotówkowej.

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE.**

#### **§ 12.**

Za otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku lokaty, Bank nie pobiera prowizji i opłat.

#### **§ 13.**

1. Posiadacz lokaty może na wypadek swojej śmierci zadysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunku lokaty na rzecz wskazanych przez siebie osób (zapisobierców) : małżonka, wstępnych, zstępnych lub rodzeństwa, do wysokości określonej w Prawie bankowym.
2. Dyspozycja zapisu bankowego na wypadek śmierci może być złożona przez Posiadacza lokaty wyłącznie w placówce Banku w Jonkowie (Jonkowo, pl. 650-lecia Jonkowa 12).
3. Dyspozycję zapisu bankowego na wypadek śmierci składa się na formularzu bankowym.
4. Dyspozycja zapisu bankowego na wypadek śmierci może być odwołana lub zmieniona przez Posiadacza lokaty w dowolnym czasie wyłącznie na piśmie.
5. Za przyjęcie dyspozycji zapisu bankowego na wypadek śmierci i zmian w tej dyspozycji, Bank pobiera od Posiadacza lokaty opłaty przewidziane w „Taryfie opłat i prowizji bankowych Warmińskiego Banku Spółdzielczego.
6. W razie śmierci Posiadacza lokaty, przy zachowaniu postanowień Prawa bankowego, osoby wskazane w dyspozycji zapisu bankowego są uprawnione do podjęcia przypadających na ich rzecz kwot bez przeprowadzania postępowania spadkowego, po przedłożeniu w Banku :
  - 1) skróconego aktu zgonu Posiadacza lokaty,
  - 2) dokumentów stwierdzających stosunek pokrewieństwa ze zmarłym,
  - 3) oświadczenia, że nie otrzymały lub w jakiej kwocie otrzymały wypłatę z tytułu innej dyspozycji Posiadacza lokaty na wypadek śmierci w innym banku,
  - 4) dokumentów tożsamości.

#### **§ 14.**

1. Bank zapewnia Posiadaczowi lokaty zachowanie tajemnicy bankowej w zakresie określonym w Prawie bankowym (tj.: Dz. U. z 2017r.poz. 1876 z późn. zm.).
2. Bank informuje o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z art. 13 ust. 1-2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwane dalej „**RODO**” oraz zapewnia ochronę danych osobowych Posiadacza lokaty zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 922 z późn. zm.) oraz Ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. poz. 1000 z 2018r.).
3. Bank zobowiązany jest do zidentyfikowania posiadaczy rachunków bankowych mogących mieć zagraniczną rezydencję podatkową- w związku z realizacją wymogów CRS i Euro-FATCA, implementowanych do krajowego porządku prawnego na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2017 r. poz. 648 z późn. zm.), dalej „Ustawa CRS”.

### § 15.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach lokat objęte są ustawowym systemem gwarantowania na zasadach ustalonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tj. Dz. U. z 2017r. poz.1937 z późn. zm.).

### § 16.

1. Posiadacz lokaty ma prawo do składania reklamacji dotyczącej lokaty otwartej za pośrednictwem Internetu.
2. Posiadacz lokaty może zgłosić reklamację:
  - 1) pocztą tradycyjną kierując pismo na adres korespondencyjny Banku: 11-042 Jonkowo, ul. Plac 650-lecia Jonkowa 12 lub na adres korespondencyjny placówki Banku (dane adresowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 2) telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną (dane kontaktowe dostępne są na stronie internetowej Banku);
  - 3) za pomocą systemu bankowości elektronicznej, (o ile taka funkcjonalność jest udostępniona przez Bank, opis funkcjonalności bankowości elektronicznej określa Instrukcja Użytkownika zamieszczona na stronie internetowej Banku);
  - 4) pisemnie lub ustnie w placówce Banku. Jeżeli zawiadomienie składane jest w formie pisemnej, Pracownik Banku potwierdza jego złożenie odciskając pieczęć nagłówkową jednostki organizacyjnej, jak również odnotowuje datę wpływu pisma oraz składa obok swój czytelny podpis. Przyjmując ustną dyspozycję Posiadacza lokaty Pracownik Banku sporządza protokół z wypowiedzi Posiadacza lokaty, a następnie odczytuje go Posiadaczowi lokaty. Posiadacz lokaty, po zaakceptowaniu spisanej treści ustnej reklamacji podpisuje czytelnie reklamację wraz z datą jej złożenia. Pracownik potwierdza złożenie reklamacji odciskając pieczęć nagłówkową jednostki organizacyjnej, jak również odnotowuje datę wpływu pisma oraz składa obok swój czytelny podpis.
3. Bank rozpatruje zgłoszoną reklamację niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. W przypadku, gdy rozpatrzenie reklamacji nie będzie możliwe w terminie 30 dni z uwagi na złożoność sprawy, Bank poinformuje o tym na piśmie Posiadacza lokaty, wskazując przyczynę opóźnienia i okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia złożenia reklamacji.
4. W związku z rozpatrywaną reklamacją, Bank może zwrócić się do osoby składającej reklamację, o której mowa w ust. 2, o dostarczenie dodatkowych informacji oraz posiadanej dokumentacji składanej reklamacji.
5. Bank poinformuje Posiadacza lokaty o rozpatrzeniu reklamacji w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Informacja może być również przekazana na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek osoby składającej reklamację.

### § 17.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, mają zastosowanie ogólne przepisy prawa, w szczególności postanowienia Prawa bankowego, Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych i Kodeksu cywilnego.