DEP	Umowa ramowa otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych oraz rachunku głównego lokat terminowych	Santander Consumer Bank

Zawarta w dniu _____ pomiędzy:

SANTANDER CONSUMER BANK S.A. we Wrocławiu, ul. Strzegomska 42c wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego – Sąd rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu. VI Wydział gospodarczy Krajowego rejestru Sądowego: numer KRS 0000040562, posiadającym kapitał zakładowy w wysokości 520.000.000 zł opłacony w kwocie 520.000.000 zł, NIP 5272046102 reprezentowanym przez:

_____ – Pełnomocnik

_____ – Pełnomocnik

(zwanym w dalszej części niniejszej Umowy „Bankiem")

a

_____

_____

reprezentowanym przez:

_____

_____

(zwanym w dalszej części niniejszej Umowy „Klientem").

§1.

1. Przedmiotem niniejszej Umowy jest otwieranie i prowadzenie przez Bank na rzecz Klienta Rachunków Lokat oraz Rachunku głównego lokat terminowych.
2. Wyrażenia pisane z dużej litery, posiadają znaczenie określone w Regulaminie Otwierania i Prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych Direct+ Corporate.

§2.

1. Zawieranie Umów Lokat następować będzie na podstawie Zleceń składanych przez Klienta w Dniu Roboczym do godz. 16:00.
2. Zlecenia mogą być składane wyłącznie przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy. Numery telefonów pracowników Banku upoważnionych do przyjmowania Zleceń i prowadzenia negocjacji w przedmiocie Warunków Lokat wskazane są w punkcie 1 Załącznika nr 4 do niniejszej Umowy.
3. W celu zwiększenia bezpieczeństwa w zakresie zawierania i rozwiązywania Umów Lokat, Klient posługiwać się będzie hasłem wskazanym w dyspozycji, której wzór stanowi Załącznik nr 3 do niniejszej Umowy.
4. Przed przyjęciem Zlecenia, upoważniony przedstawiciel Banku zobowiązany jest do dokonania identyfikacji osób występujących w imieniu Klienta na podstawie imienia, nazwiska oraz hasła, z zastrzeżeniem postanowień ustępu 8 poniżej.
5. Bank zastrzega sobie możliwość dokonywania identyfikacji osób upoważnionych do składania Zleceń w imieniu Klienta z wykorzystaniem informacji innych niż wskazane w ustępie 4 powyżej.
6. Klient zobowiązuje się do nieujawniania hasła osobom trzecim. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki naruszenia przez Klienta zobowiązania określonego powyżej.
7. W przypadku złożenia przez Klienta dyspozycji zmiany hasła, Klient może posługiwać się nowym hasłem po upływie dwóch Dni Roboczych od dnia złożenia dyspozycji z zastrzeżeniem, iż Bank może wyrazić zgodę na stosowanie nowego hasła przed upływem wskazanego powyżej terminu. Zmiana hasła może nastąpić również na wniosek Banku w przypadku zaistnienia podejrzenia, iż informację o treści hasła uzyskała osoba nieupoważniona.
8. Rezygnacja z posługiwania się hasłem wymaga złożenia przez Klienta pisemnej dyspozycji sporządzonej według wzoru zawartego w Załączniku nr 3 do niniejszej Umowy.

§3.

1. Bank prześle Klientowi Potwierdzenie nie później niż w następnym Dniu Roboczym po dniu przyjęcia Zlecenia i uzgodnieniu pomiędzy Bankiem i Klientem Warunków Lokaty. Potwierdzenie przesłane zostanie drogą elektroniczną lub faksem na adres e-mailowy lub numer faksu wskazane w punkcie II Załącznika nr 1 do niniejszej Umowy.
2. W przypadku stwierdzenia przez Klienta, iż Warunki Lokaty wskazane w Potwierdzeniu nie są tożsame z warunkami uzgodnionymi w trybie określonym w § 2 niniejszej Umowy, Klient poinformuje o tym Bank, nie później niż w Dniu Roboczym następującym po dniu otrzymania Potwierdzenia.
3. Rozstrzygnięcie co do zasadności zarzutów Klienta, o których mowa w ustępie 2 powyżej, wydane zostanie przez Bank niezwłocznie po dokonaniu porównania treści Potwierdzenia z zapisem rozmowy telefonicznej podczas której Klient złożył Zlecenie i uzgodnione zostały Warunki Lokaty.
4. Brak zgłoszenia przez Klienta zastrzeżeń co do treści Potwierdzenia w terminie określonym w ustępie 2 powyżej lub brak informacji o nieotrzymaniu Potwierdzenia do końca drugiego Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym Strony uzgodniły Warunki Lokaty, uważane będzie za akceptację Potwierdzenia.
5. Zgłoszenia, o których mowa w ustępie 2 i 4 powyżej dokonywane będą przez Klienta telefonicznie lub pocztą elektroniczną. Numery telefonów oraz adres e-mailowy wskazane są w punkcie II Załącznika nr 4 do niniejszej Umowy.
6. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Potwierdzenia a Warunkami Lokat uzgodnionymi w trybie określonym w § 2 niniejszej Umowy, wiążące będą uzgodnione pomiędzy Stronami Warunki Lokat.
7. W Okresie Lokaty, Lokata będzie oprocentowana według stopy stałej liczonej w stosunku rocznym. Walutą Lokaty będzie złoty polski (PLN).

§4.

1. W Dniu Zapadalności Bank przeleje kwotę Lokaty powiększoną o należne odsetki na Rachunek Rozliczeniowy.
2. Klientowi przysługuje prawo zmiany dyspozycji płatniczej opisanej w ustępie 1 powyżej do godz. 16:00 Dnia Roboczego poprzedzającego Dzień Zapadalności.

Klient wskazuje następujący Rachunek Rozliczeniowy:

§5.

1. Klient może rozwiązać Umowę Lokaty przed upływem Okresu Lokaty w trybie telefonicznej dyspozycji złożonej przez osoby upoważnione do reprezentowania Klienta wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszej Umowy.
2. W Dniu Roboczym następującym po dniu złożenia telefonicznej dyspozycji, o której mowa w ustępie 1 powyżej, Bank przeleje na Rachunek Rozliczeniowy kwotę Lokaty powiększoną o odsetki naliczone wg stopy procentowej obowiązującej w Banku w dniu rozwiązania Umowy Lokaty dla rachunków lokat terminowych zrywanych przed terminem.

§6.

W przypadku opóźnienia w realizacji dyspozycji zwrotu kwoty Lokaty, o której mowa w § 4 ust. 1 oraz w § 5 ust. 2, Bank zobowiązany jest do zapłaty na rzecz Klienta odszkodowania w wysokości odsetek ustawowych.

§7.

1. Bank zobowiązuje się do prowadzenia na rzecz Klienta Rachunku głównego lokat terminowych nr

Rachunek prowadzony jest w złotych polskich (PLN).

2. Środki zgromadzone na Rachunku głównym lokat terminowych przed rozpoczęciem Okresu Lokaty są nieoprocentowane.
3. Rachunek główny lokat terminowych przeznaczony jest do dokonywania rozliczeń pomiędzy Rachunkami Lokat i Rachunkiem Rozliczeniowym.
4. Bank realizuje zlecenie płatnicze otrzymane w systemie rozliczeń międzybankowych oraz dokonuje identyfikacji beneficjenta wyłącznie na podstawie numerów rachunków bankowych wskazanych w zleceniach płatniczych, zgodnych ze standardem NRB.
5. Bank zobowiązany jest do informowania Klienta o saldach i operacjach wykonywanych na Rachunku głównym lokat terminowych w formie wyciągu przekazywanego Klientowi po zakończeniu każdego miesiąca kalendarzowego. Wyciągi wysyłane będą listem zwykłym.
6. Klient zobowiązany jest zgłosić Bankowi niezgodność zmian stanu rachunku lub salda w ciągu czternastu dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.
7. Za otwarcie i prowadzenie Rachunku główego lokat terminowych i Rachunków Lokat Bank nie pobiera opłat.
8. Klient potwierdza, że przed zawarciem Umowy otrzymał Arkusz informacyjny dla deponentów, który stanowi Załącznik nr 6 do Umowy.
9. Klient zobowiązany jest do złożenia Oświadczenia Posiadacza Rachunku dla Klienta instytucjonalnego, stanowiącego Załącznik nr 5 do Umowy w celu identyfikacji przez Bank Osób amerykańskich i amerykańskich rachunków raportowanych w rozumieniu Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz Osób z państwa trzeciego, Osób z państwa uczestniczącego, osób kontrolujących i rachunków raportowanych w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
10. Klient jest zobowiązany ponadto do powiadamiania o zmianie obywatelstwa, numeru identyfikacji podatkowej TIN, kraju dodatkowej rezydencji podatkowej. Wszelkie powiadomienia o zmianie wymagają złożenia pisemnej dyspozycji zmiany danych. Zmiana danych Klienta nie wymaga zmiany Umowy.

§8.

1. Bank dopuszcza możliwość zmiany treści niniejszej Umowy przy zaistnieniu przynajmniej jednej z następujących przesłanek:
   a) zmiany systemu informatycznego stosowanego w Banku,
   b) potrzeby dostosowania wzorca Umowy do zmodyfikowanych lub nowych produktów bankowych,
   c) konieczności dostosowania Umowy do zmian w zakresie przepisów prawnych.
2. Wszelkie zmiany niniejszej Umowy, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Strony postanawiają, iż zmiany spowodowane aktualizacją danych zawartych w Załącznikach nr 1 – 5 nie wymagają podpisania aneksu.

§9.

1. Niniejsza Umowa zawarta została na czas nieokreślony.
2. Każda ze Stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, że okres wypowiedzenia nie może upłynąć wcześniej niż Okres Lokaty otwartej w okresie obowiązywania Umowy.
3. Bank może rozwiązać niniejszą Umowę za wypowiedzeniem z ważnych powodów, za które uważa się w szczególności:
   a) przedłożenie Bankowi dokumentów fałszywych lub poświadczających nieprawdę,
   b) zmiany statusu prawnego Klienta,
   c) wejście w życie przepisów uniemożliwiających prowadzenie rachunków na dotychczasowych zasadach,
   d) złożenie przez Klienta oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu.
   e) umieszczenie Klienta na Liście ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego prowadzonej na podstawie art. 6b ust. 1 i ust. 6 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, a także w razie umieszczenia Klienta na liście ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa.

§10.

1. W zakresie nieuregulowanym w niniejszej Umowie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu Otwierania i Prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych Direct + Corporate.
2. Niniejsza Umowa sporządzona została w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

Pieczęć i podpisy za Bank	Pieczęć firmowa i podpisy za Klienta

Lista załączników do Umowy Ramowej:

1. Załącznik nr 1 – Wykaz osób upoważnionych do zawierania oraz rozwiązywania Umów Lokat w imieniu Klienta.
2. Załącznik nr 2 – Karta Wzorów Podpisów Klienta.
3. Załącznik nr 3 – Dyspozycja Ustanowienia/Zmiany/Odwołania* hasła.
4. Załącznik nr 4 – Dane teleadresowe Santander Consumer Bank S.A.
5. Załącznik nr 5 – Oświadczenie Posiadacza Rachunku dla Klienta instytucjonalnego.
6. Załącznik nr 6 – Arkusz informacyjny dla deponentów.
7. Załącznik nr 7 – Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych „Direct+ Corporate".

DEP	Wykaz osób upoważnionych do zawierania oraz rozwiązywania Umów Lokat w imieniu Klienta	Santander Consumer Bank

Załącznik nr 1 do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych oraz Rachunku głównego lokat terminowych z dnia _____

I. DZIAŁAJĄC W IMIENIU KLIENTA NINIEJSZYM UDZIELAMY WYMIENIONYM PONIŻEJ OSOBOM PEŁNOMOCNICTWA DO ZAWIERANIA ORAZ ROZWIĄZYWANIA UMÓW LOKAT Z SANTANDER CONSUMER BANK S.A.

1. Imię _____ Nazwisko _____ PESEL _____

Nazwa dokumentu tożsamości _____ Seria i numer _____ Data ważności _____ Typ pełnomocnictwa: jednoosobowe

Adres zameldowania _____

Obywatelstwo _____ Kraj urodzenia _____ Telefon _____ Telefon _____

2. Imię _____ Nazwisko _____ PESEL _____

Nazwa dokumentu tożsamości _____ Seria i numer _____ Data ważności _____ Typ pełnomocnictwa: jednoosobowe

Adres zameldowania _____

Obywatelstwo _____ Kraj urodzenia _____ Telefon _____ Telefon _____

3. Imię _____ Nazwisko _____ PESEL _____

Nazwa dokumentu tożsamości _____ Seria i numer _____ Data ważności _____ Typ pełnomocnictwa: jednoosobowe

Adres zameldowania _____

Obywatelstwo _____ Kraj urodzenia _____ Telefon _____ Telefon _____

Potwierdzamy tożsamość w/w osób upoważnionych do zawierania oraz rozwiązywania Umów Lokat.

II. DANE TELEADRESOWE KLIENTA

Nr faksu podstawowy _____ E-mail podstawowy _____

Nr faksu awaryjny _____ E-mail awaryjny _____

Nr telefonów kontaktowych (inne niż wskazane powyżej) _____ _____ _____ _____

Adres do korespondencji _____

Wyżej podpisani w imieniu Klienta legitymują się:

1. _____ _____
2. _____ _____
3. _____ _____

Pieczęć firmowa i podpisy osób uprawnionych w imieniu Klienta do zawarcia Umowy i udzielenia pełnomocnictw

Data i podpisy osób działających w imieniu Banku

DEP | **Karta wzorów podpisów**

Santander Consumer Bank

Załącznik nr 2 do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych oraz Rachunku głównego lokat terminowych z dnia

Wzór używanej pieczęci firmowej

Nazwa (firma) Posiadacza Rachunku

KARTA WZORÓW PODPISÓW OSÓB UPRAWNIONYCH DO SKŁADANIA PISEMNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI DO RACHUNKU GŁÓWNEGO ORAZ RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH

Numer rachunku głównego lokat terminowych

OSOBY UPRAWNIONE

1. Imię | Nazwisko | PESEL

Nazwa dokumentu tożsamości | Seria i numer | Data ważności | Wzór podpisu

Adres zameldowania

Tytuł reprezentacji | Obywatelstwo | Kraj urodzenia

Sposób reprezentacji:

☐ jednoosobowo ☐ łącznie z osobą nr ☐ ☐ łącznie z drugą osobą w dowolnym powiązaniu

2. Imię | Nazwisko | PESEL

Nazwa dokumentu tożsamości | Seria i numer | Data ważności | Wzór podpisu

Adres zameldowania

Tytuł reprezentacji | Obywatelstwo | Kraj urodzenia

Sposób reprezentacji:

☐ jednoosobowo ☐ łącznie z osobą nr ☐ ☐ łącznie z drugą osobą w dowolnym powiązaniu

3. Imię | Nazwisko | PESEL

Nazwa dokumentu tożsamości | Seria i numer | Data ważności | Wzór podpisu

Adres zameldowania

Tytuł reprezentacji | Obywatelstwo | Kraj urodzenia

Sposób reprezentacji:

☐ jednoosobowo ☐ łącznie z osobą nr ☐ ☐ łącznie z drugą osobą w dowolnym powiązaniu

Potwierdzamy tożsamość osób wymienionych w Karcie Wzorów Podpisów oraz oświadczamy, że podpisy tych osób zostały złożone w naszej obecności oraz osoby wymienione jako pełnomocnicy posiadają nasze umocowanie.

Wyżej podpisani w imieniu Klienta legitymują się:

1.

2.

3.

Data i podpisy osób uprawnionych do zawarcia Umowy Ramowej i udzielenia pełnomocnictw

Data i podpisy osób działających w imieniu Banku

v.1.0/2018

DEP	Dyspozycja ustanowienia / zmiany / odwołania hasła*	Santander Consumer Bank

Załącznik nr 3 do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych oraz Rachunku głównego lokat terminowych z dnia

Nazwa i adres Klienta

Treść hasła** (hasło może składać się maksymalnie z 14 znaków)

Pieczęć firmowa i podpisy osób uprawnionych w imieniu Klienta do zawarcia Umowy Ramowej i udzielenia pełnomocnictw

Potwierdzam autentyczność podpisów Klienta:

Data i podpis osób działających w imieniu Banku

* niepotrzebne skreślić;
** w przypadku rezygnacji z posługiwania się hasłem lub odwołania hasła, Klient wpisuje komunikat: „Niniejszym składamy rezygnację z posługiwania się hasłem".

DEP	Dane teleadresowe Santander Consumer Bank S.A.

Załącznik nr 4 do Umowy Ramowej otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat Terminowych oraz Rachunku głównego lokat terminowych z dnia _____

I. NUMERY TELEFONÓW OSÓB UPOWAŻNIONYCH DO ZAWIERANIA UMÓW LOKAT W IMIENIU BANKU ORAZ PRZYJMOWANIA OŚWIADCZEŃ WOLI KLIENTA O ROZWIĄZYWANIU UMÓW LOKAT

tel. +48 71 773 27 12,

oraz alternatywnie:

tel. +48 71 773 27 11,
tel. +48 71 773 27 13,
tel. +48 71 773 27 15,
tel. +48 71 773 27 17.

II. DANE TELEADRESOWE WŁAŚCIWE DO PRZESYŁANIA INFORMACJI O NIEOTRZYMANIU POTWIERDZENIA ORAZ ZASTRZEŻEŃ CO DO TREŚCI POTWIERDZEŃ

1. Numery telefonów: **+48 71 773 27 12**
2. Adres e-mailowy: skarb@santanderconsumer.pl

III. POZOSTAŁE DANE TELEADRESOWE BANKU

1. Adres pocztowy:

Zespół Rozliczeń
Santander Consumer Bank S.A.
ul. Strzegomska 42c
53-611 Wrocław

_____ Data

_____ Podpisy za Bank