DEP

Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych Direct+ Corporate

Santander CONSUMER BANK

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA REGULAMINU

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków lokat terminowych prowadzonych na rzecz niżej wymienionych osób/podmiotów, będących rezydentami w rozumieniu przepisów ustawy Prawo dewizowe:

1) osób prawnych;
2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

§2. DEFINICJE

Użyte w treści niniejszego Regulaminu określenia oznaczają:

1. **KLIENT** – podmiot/osobę wskazany w § 1 Regulaminu;
2. **BANK** – Santander Consumer Bank S.A.;
3. **UMOWA RAMOWA** – umowę zawartą pomiędzy Bankiem a Klientem regulującą warunki otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat terminowych oraz Rachunku Pomocniczego;
4. **LOKATA** – wkład pieniężny złożony w Banku przez Klienta w wysokości i na okres ustalony w Umowie Lokaty, od której Bank zapłaci Klientowi odsetki naliczone według stopy procentowej podanej w Umowie Lokaty;
5. **DIRECT+ CORPORATE** – nazwa Lokaty;
6. **ZLECENIE** – złożone przez Klienta telefoniczne zlecenie założenia Lokaty;
7. **WARUNKI LOKATY** – ustalenia w zakresie kwoty, okresu i oprocentowania Lokaty , daty wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Pomocniczy Klienta oraz numeru Rachunku Rozliczeniowego;
8. **UMOWA LOKATY** – zgodne oświadczenie woli Banku i Klienta w zakresie dotyczącym ustalenia Warunków Lokaty;
9. **POTWIERDZENIE** – przekazywana Klientowi przez Bank informacja dotycząca uzgodnionych Warunków Lokaty;
10. **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień tygodnia nie będący sobotą, niedzielą oraz dniem ustawowo wolnym od pracy;
11. **DZIEŃ ZAPADALNOŚCI** – ostatni dzień Okresu Lokaty;
12. **OKRES LOKATY** – wyrażony w dniach okres, na który została założona Lokata. Okres Lokaty rozpoczyna się w dniu wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Lokaty i kończy się w Dniu Zapadalności Lokaty;
13. **RACHUNEK LOKATY** – wyodrębniony dla każdej Lokaty rachunek Klienta otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy Lokaty;
14. **RACHUNEK ROZLICZENIOWY** – wskazany w Umowie Ramowej rachunek bieżący prowadzony na rzecz Klienta przez inny bank;
15. **RACHUNEK POMOCNICZY** – prowadzony przez Bank na rzecz Klienta rachunek służący do prowadzenia rozliczeń pomiędzy Rachunkiem Rozliczeniowym i Rachunkami Lokat;
16. **REGULAMIN** – Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych „Direct+ Corporate";
17. **KARTA WZORÓW PODPISÓW** – dokument sporządzony zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem, który zawiera dane osobowe i wzory podpisów osób umocowanych w imieniu Klienta do składania pisemnych oświadczeń woli;
18. **IDENTYFIKACJA RACHUNKU** – określenie przez Bank czy Rachunek Lokaty jest amerykańskim rachunkiem raportowanym w rozumieniu Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: Ustawa FATCA);
19. **TIN** – numer identyfikacji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki;
20. **BFG** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

II. TRYB ZAWIERANIA UMOWY RAMOWEJ

§3

1. Przed zawarciem Umowy Ramowej Klient przekazuje do Banku następujące aktualne dokumenty:
   1) Odpis z właściwego Rejestru (np. z KRS, z ewidencji działalności gospodarczej) lub inne dokumenty stwierdzające, że został utworzony zgodnie z przepisami prawa;
   2) Pełnomocnictwa i/lub nominacje osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych o ile dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa w powyższym pkt 1);

3) Zaświadczenie o nadanym numerze statystycznym (Regon);
4) Decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej (NIP);
5) Kartę Wzorów Podpisów osób upoważnionych do składania pisemnych oświadczeń woli do Rachunku Pomocniczego oraz Rachunków Lokat Terminowych;
6) Wykaz osób upoważnionych do zawierania oraz rozwiązywania Umów Lokat;
7) Inne dokumenty i informacje, jeżeli obowiązek ich dostarczenia wynika z odrębnych przepisów prawa lub Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.

III. TRYB ZAWIERANIA UMOWY LOKATY

§4

1. Zawieranie Umów Lokat następuje na podstawie Zleceń.
2. Przed przyjęciem Zlecenia, upoważniony przedstawiciel Banku zobowiązany jest do dokonania identyfikacji osób występujących w imieniu Klienta. Forma identyfikacji określona jest w Umowie Ramowej.
3. Do zawarcia Umowy Lokaty dochodzi podczas rozmowy telefonicznej Klienta z Bankiem w momencie uzgodnienia Warunków Lokaty, o których mowa w § 4 ust. 4., pod warunkiem, że kwota Lokaty, o której mowa w § 4 ust. 4. pkt 2 wpłynie na Rachunek Pomocniczy Klienta w Banku w dacie określonej w § 4 ust. 4. pkt 4.
4. Uzgadniając Warunki Lokaty strony określają:
   1) Okres Lokaty;
   2) kwotę Lokaty;
   3) oprocentowanie;
   4) datę wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Pomocniczy Klienta;
   5) numer Rachunku Rozliczeniowego, na który przelewana jest w Dniu Zapadalności kwota Lokaty wraz z odsetkami.
5. Po uzgodnieniu Warunków Lokaty, Bank przesyła Klientowi Potwierdzenie. Tryb przesyłania Potwierdzeń oraz składania zastrzeżeń co do treści Potwierdzeń określone są w Umowie Ramowej.
6. O braku wpływu kwoty Lokaty na rachunek Pomocniczy Klienta w dacie, o której mowa w § 4 ust. 4. pkt 4 Bank niezwłocznie informuje Klienta faksem lub telefonicznie. Wpływ kwoty Lokaty po tej dacie, wymaga renegocjacji warunków Lokaty, o których mowa w § 4 ust. 4. i zawarcia nowej Umowy Lokaty z zastrzeżeniem, iż w przypadku renegocjacji dokonanych w dacie późniejszej od daty faktycznego wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Pomocniczy, za datę wpływu, o której mowa w § 4 ust. 4. pkt 4 przyjmuje się datę renegocjacji zakończonych zawarciem Umowy Lokaty. W przypadku, jeżeli do godz. 12:00 następnego Dnia Roboczego po dniu faktycznego wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Pomocniczy, Klient nie podejmie renegocjacji lub nie dojdzie do zawarcia nowej Umowy Lokaty, Bank niezwłocznie zwróci kwotę Lokaty na Rachunek Rozliczeniowy Klienta.
7. Zgodnie z Ustawą FATCA identyfikacja amerykańskich rachunków raportowanych następuje na podstawie oświadczenia Klienta, przy składaniu którego wymagane jest podanie amerykańskiego numeru identyfikacji podatnika (TIN) oraz identyfikacji jego statusu.
8. W przypadku zmiany okoliczności, wskazanych w oświadczeniu, o którym mowa w ust. 7 lub ich powstania w trakcie Okresu Lokaty Klient zobowiązany jest do złożenia nowego oświadczenia zawierającego nowe dane w zakresie wskazanym w tym oświadczeniu.
9. Dane, o których mowa w ust. 7 i 8 służą Bankowi do Identyfikacja rachunku.
10. Klient wyraża zgodę na rejestrację przez Bank na elektronicznych lub magnetycznych nośnikach informacji treści rozmów telefonicznych dotyczących Lokat.
11. Nagrane rozmowy mogą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym bądź sądowym.

IV. TRYB ROZLICZANIA LOKATY

§5

1. W Dniu Zapadalności Lokaty Bank przeleje kwotę Lokaty powiększoną o należne odsetki na Rachunek Rozliczeniowy.
2. Klient może zmienić dyspozycję płatniczą, o której mowa w § 5 ust. 1. w terminie określonym w Umowie Ramowej.
3. Klient może przed upływem Okresu Lokaty rozwiązać Umowę Lokatę.
4. Dyspozycja Rozwiązania Umowy Lokaty wiąże Bank od następnego Dnia Roboczego po jej otrzymaniu.

5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie realizacji dyspozycji, o których mowa w ust. 1 i 4 powyżej, jeżeli stwierdzony zostanie błąd w numerze Rachunku Rozliczeniowego wskazanego w Umowie Ramowej.

V. WARUNKI I OPROCENTOWANIE LOKATY

§6

1. Walutą Lokaty jest złoty polski (PLN).
2. W Okresie Lokaty, Lokata będzie oprocentowana według stopy stałej, liczonej w stosunku rocznym.
3. Odsetki od Lokaty naliczane są za okres od dnia wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Lokaty do dnia poprzedzającego Dzień Zapadalności Lokaty.
4. Odsetki są naliczane za faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyjmując, że rok kalendarzowy liczy 365 dni (również w roku przestępnym).

VI. PEŁNOMOCNICTWA

§7

1. Klient wskazuje w odpowiednich załącznikach do Umowy Ramowej osoby upoważnione do działania w jego imieniu.
2. Upoważnienia mogą zostać w każdej chwili odwołane lub zmienione przez Klienta poprzez zmianę odpowiednich Załączników do Umowy.
3. Udzielone przez Klienta upoważnienia, odwołanie lub zmiana upoważnienia, o których mowa powyżej, wiążą Bank od następnego Dnia Roboczego po dniu ich otrzymania.

VII. ZMIANY REGULAMINU

§8

1. Bank będzie zawiadamiał Klienta o każdej zmianie Regulaminu.
2. Niezłożenia przez Klienta oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu w terminie 14 dni od daty doręczenia zawiadomienia równoznaczne będzie z zaakceptowaniem przez Klienta zmienionego Regulaminu.

VIII. INNE POSTANOWIENIA

§9

1. Klient jest zobowiązany pisemnie powiadomić Bank o zmianie jego danych w związku z zawartą Umową, w szczególności danych dotyczących firmy, siedziby, adresu, osób upoważnionych do działania w jego imieniu, wzorów podpisów.
2. W zakresie nieuregulowanym w Umowie Ramowej oraz w niniejszym Regulaminie stosuje się postanowienia obowiązujących przepisów prawa, w szczególności prawa bankowego i kodeksu cywilnego.
3. W przypadku gdy Klientem jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub spółka cywilna – Klient ma prawo do składania reklamacji odnoszących się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank. Klient ma możliwość złożenia reklamacji w formie pisemnej lub ustnej za pośrednictwem: Oddziałów Banku, których wykaz znajduje się na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl, pisemnie na adres: Santander Consumer Bank S.A., ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław, poprzez skorzystanie z formularza kontaktowego wskazanego na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl lub telefonicznie na infolinii Banku. Szczegółowe informacje dotyczące trybu zgłaszania i rozpatrywania reklamacji dostępne są również na stronie internetowej Banku, w Oddziałach Banku oraz na infolinii Banku. Bank pisemnie udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację listem zwykłym bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni liczonych od dnia następnego po otrzymaniu skargi bądź reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Klientowi przyczyn opóźnienia, wskazaniu okoliczności, które wymagają dodatkowego ustalenia oraz podaniu przewidywanego terminu odpowiedzi. Spory wynikłe z Umowy mogą być rozstrzygane pozasądowo – przed Arbitrem Bankowym, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 8 000 zł (informacje o procedurze dostępu do pozasądowego rozstrzygania sporów znajdują się na stronie internetowej www.zbp.pl) oraz przed Rzecznikiem Finansowym (na zasadach określonych w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym).

4. Na zasadach określonych w Ustawie z dnia 14 grudnia 1994r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2009 r., Nr 84, poz. 711 ze zm.), zwanej dalej Ustawą, na dzień zawarcia Umowy ramowej środki Posiadacza Lokaty będącego deponentem w rozumieniu art. 2 pkt. 1 Ustawy, zgromadzone w Banku na Rachunkach Lokat objęte są w 100% obowiązkowym systemem gwarantowania do wysokości określonej w Ustawie. Za deponenta w rozumieniu art. 2 pkt. 1 Ustawy nie będzie uznany:
   1) Skarb Państwa;
   2) banki krajowe, banki zagraniczne oraz instytucje kredytowe – w rozumieniu ustawy – Prawo bankowe;
   3) spółki prowadzące giełdę, rynek pozagiełdowy lub alternatywny system obrotu, firmy inwestycyjne, zagraniczne firmy inwestycyjne, zagraniczne osoby prawne prowadzące działalność maklerską oraz Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
   4) krajowe i zagraniczne zakłady ubezpieczeń, krajowe i zagraniczne zakłady reasekuracji, w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w rozumieniu ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;
   5) fundusze inwestycyjne, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze zagraniczne, spółki zarządzające, oddziały towarzystw inwestycyjnych w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych;
   6) otwarte fundusze emerytalne, pracownicze fundusze emerytalne, powszechne towarzystwa emerytalne, pracownicze towarzystwa emerytalne w rozumieniu ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
   7) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową w rozumieniu ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
   8) osoby posiadające w dniu spełnienia warunku gwarancji pakiet co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu lub udziału w kapitale zakładowym, a także osoby, które w stosunku do nich są podmiotami dominującymi lub zależnymi w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji;
   9) członków zarządu i rady nadzorczej banku krajowego oraz osoby pełniące w tym banku funkcje dyrektorów i zastępców dyrektorów w centrali banku, jak również dyrektorów i zastępców dyrektorów oddziałów tego banku, w przypadku gdy osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego dzień spełnienia warunku gwarancji;
   10) dyrektorów oraz zastępców dyrektora oddziału banku zagranicznego lub oddziału instytucji kredytowej, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, jeżeli osoby te pełniły swoje funkcje w dniu spełnienia warunku gwarancji, bądź w okresie bieżącego roku obrotowego (obrachunkowego) lub poprzedzającego zawieszenie działalności banku lub dzień spełnienia warunku gwarancji.
5. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.