

## 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 Rachunku głównego lokat terminowych oraz w ramach tego rachunku Rachunków Lokat;
- 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 terminowej;
- 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 główny lokat terminowych 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) **Posiadacz rachunku** – osoba/podmiot, będący rezydentem w rozumieniu przepisów ustawy Prawo dewizowe: osoba prawna, albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, albo osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą;
- 14) **Rachunek Lokaty** – wyodrębniony w ramach Rachunku głównego lokat terminowych dla każdej Lokaty rachunek Klienta otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy Lokaty;
- 15) **Rachunek Rozliczeniowy** – wskazany w Umowie Ramowej rachunek bieżący prowadzony na rzecz Klienta przez inny bank;
- 16) **Rachunek główny lokat terminowych** – prowadzony przez Bank na rzecz Klienta rachunek służący do prowadzenia rozliczeń pomiędzy Rachunkiem Rozliczeniowym i Rachunkami Lokat;
- 17) **Regulamin** – niniejszy REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH „Direct+ Corporate”;
- 18) **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;
- 19) **Osoba amerykańska** – Klient będący rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych;
- 20) **Osoba z państwa trzeciego** – Klient będący rezydentem w państwie trzecim na podstawie prawa podatkowego tego państwa trzeciego;
- 21) **Osoba z państwa uczestniczącego** – Klient będący rezydentem w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego;
- 22) **Osoba kontrolująca** – rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 23) **Państwo trzecie** – rozumie się przez to inne niż Rzeczpospolita Polska oraz Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, które nie jest państwem uczestniczącym;
- 24) **Państwo uczestniczące** – rozumie się przez to:
  - a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej,
  - b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska lub Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym Minister właściwy do spraw finansów publicznych, określającym listę tych państw lub terytoriów;
- 25) **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 lub rachunkiem raportowanym w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- 26) **TIN** – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych;
- 27) **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 głównego lokat terminowych oraz Rachunków Lokat;
- 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.

- Zawieranie Umów Lokat następuje na podstawie Zleceń.
- Przed przyjęciem Zlecenia, upoważniony przedstawiciel Banku zobowiązany jest do dokonania identyfikacji osób występujących w imieniu Klienta. Forma identyfikacji określona jest w Umowie Ramowej.
- 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 główny lokat terminowych Klienta w Banku w dacie określonej w § 4 ust. 4 pkt 4.
- Uzgadniając Warunki Lokaty strony określają:
  - Okres Lokaty;
  - kwotę Lokaty;
  - oprocentowanie;
  - datę wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych Klienta;
  - numer Rachunku Rozliczeniowego, na który przelewana jest w Dniu Zapadalności kwota Lokaty wraz z odsetkami.
- Po uzgodnieniu Warunków Lokaty, Bank przesyła Klientowi Potwierdzenie. Tryb przesyłania Potwierdzeń oraz składania zastrzeżeń co do treści Potwierdzeń określone są w Umowie Ramowej.
- O braku wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych 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 renegotjacji warunków Lokaty, o których mowa w § 4 ust. 4 i zawarcia nowej Umowy Lokaty z zastrzeżeniem, iż w przypadku renegotjacji dokonanych w dacie późniejszej od daty faktycznego wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych, za datę wpływu, o której mowa w § 4 ust. 4 pkt 4 przyjmuje się datę renegotjacji zakończonych zawarciem Umowy Lokaty. W przypadku, jeżeli do godz. 12:00 następnego Dnia Roboczego po dniu faktycznego wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych, Klient nie podejmie renegotjacji lub nie dojdzie do zawarcia nowej Umowy Lokaty, Bank niezwłocznie zwróci kwotę Lokaty na Rachunek Rozliczeniowy Klienta.
- Dla celów wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie przez Klienta oświadczenia o rezydencji podatkowej lub dowodów w postaci dokumentów, na podstawie których Bank zweryfikuje, czy Klient podlega obowiązkom z ww. ustaw, tzn. czy jest Osobą amerykańską, Osobą z państwa uczestniczącego, Osobą z państwa trzeciego lub Osobą kontrolującą. Weryfikacja ta następuje na podstawie oświadczenia o rezydencji podatkowej Klienta dotyczącego jego kraju lub krajów rezydencji podatkowej.
- Przy składaniu oświadczenia o rezydencji podatkowej przez Osobę amerykańską, Osobę z państwa uczestniczącego lub Osobę kontrolującą, w przypadku, gdy Klient jest Osobą z państwa uczestniczącego wymagane jest podanie numeru identyfikacji podatnika (TIN). W przypadku zmiany okoliczności, wskazanych w oświadczeniu o rezydencji podatkowej, o którym mowa w ust. 7 powyżej lub ich powstania w trakcie Okresu Lokaty Klient zobowiązany jest do złożenia zaktualizowanego oświadczenia zawierającego dane w zakresie wskazanym w ust. 7 w terminie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.
- Posiadacz Lokaty zobowiązany jest na żądanie Banku, w przypadku powzięcia przez Bank wątpliwości co do poprawności lub rzetelności dotychczas złożonych oświadczeń o rezydencji podatkowej lub dowodów w postaci dokumentów, o których mowa w ust. 7 powyżej, złożyć w terminie 30 dni od doręczenia pisma Banku zaktualizowane oświadczenie o rezydencji podatkowej lub dowody w postaci dokumentów.
- Dane, o których mowa w ust. 7, 8 i 9 służą Bankowi do Identyfikacji rachunku.
- W przypadku zgonu Posiadacza Lokaty będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą oraz identyfikacji jego rachunku jako rachunku raportowanego na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami Bank odstąpi od raportowania tego rachunku i działań w zakresie identyfikacji rachunku Osoby z państwa trzeciego lub Osoby z państwa uczestniczącego, gdy otrzyma kopie: testamentu zmarłego Posiadacza Lokaty, aktu zgonu, prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia.
- Klient wyraża zgodę na rejestrację przez Bank na elektronicznych lub magnetycznych nośnikach informacji treści rozmów telefonicznych dotyczących Lokat.
- Nagrane rozmowy mogą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym bądź sądowym.

### IV. TRYB ROZLICZANIA LOKATY

#### § 5.

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

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

### VI. PEŁNOMOCNICTWA

#### § 7.

- Klient wskazuje w odpowiednich załącznikach do Umowy Ramowej osoby upoważnione do działania w jego imieniu.
- Upoważnienia mogą zostać w każdej chwili odwołane lub zmienione przez Klienta poprzez zmianę odpowiednich Załączników do Umowy.
- Udzielone przez Klienta upoważnienia, odwołanie lub zmiana upoważnienia, o których mowa powyżej, wiąże 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](http://www.santanderconsumer.pl), pisemnie na adres: Santander Consumer Bank S.A., ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław, poprzez skorzystanie z formularza kontaktowego wskazanego na stronie internetowej Banku [www.santanderconsumer.pl](http://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 rozstrzygnięcia sporów znajdują się na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)) oraz przed Rzecznikiem Finansowym (na zasadach określonych w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym).
4. Informacje dotyczące uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, w tym kwocie maksymalnej gwarancji oraz rodzajach osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta zawarte są w Arkuszu informacyjnym dla deponentów. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.

### IX. ZAŁĄCZNIKI

#### § 10.

Załączniki do niniejszego Regulaminu stanowią:

- 1) Informacja dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą oraz spółek cywilnych o przetwarzaniu danych osobowych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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) – załącznik nr 1;
- 2) Informacja dla reprezentanta Klienta oraz osób upoważnionych o przetwarzaniu danych osobowych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 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) – załącznik nr 2.