

**REGULAMIN  
OTWIERANIA I PROWADZENIA  
RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH  
"Direct+ Corporate "**

*z dnia 06 października 2008 r.*

**AIG BANK POLSKA SA**

## § 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.

**“Klient”** oznacza podmiot/osobę wskazany w § 1 Regulaminu;

**„Bank”** oznacza AIG Bank Polska SA;

**“Umowa Ramowa”** oznacza umowę zawartą pomiędzy Bankiem a Klientem regulującą warunki otwierania i prowadzenia Rachunków Lokat terminowych oraz Rachunku Pomocniczego;

**“Lokata”** oznacza 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;

**“ Direct + Corporate”** oznacza nazwę Lokaty;

**„Zlecenie”** – złożone przez Klienta telefoniczne zlecenie założenia Lokaty;

**„Warunki Lokaty”** – ustalenia w zakresie kwoty, okresu i oprocentowania Lokaty , daty wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Pomocniczy Klienta oraz numeru Rachunku Rozliczeniowego;

**„Umowa Lokaty”** oznacza zgodne oświadczenie woli Banku i Klienta w zakresie dotyczącym ustalenia Warunków Lokaty;

**„Potwierdzenie”** – przekazywana Klientowi przez Bank informacja dotycząca uzgodnionych Warunków Lokaty;

**“Dzień Roboczy”** oznacza dzień tygodnia nie będący sobotą, niedzielą oraz dniem ustawowo wolnym od pracy.

**“Dzień Zapadalności”** oznacza ostatni dzień Okresu Lokaty;

**“Okres Lokaty”** oznacza 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;

**“Rachunek Lokaty”** oznacza wyodrębniony dla każdej Lokaty rachunek Klienta otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy Lokaty;

**„Rachunek Rozliczeniowy”** oznacza wskazany w Umowie Ramowej rachunek bieżący prowadzony na rzecz Klienta przez inny bank;

**„Rachunek Pomocniczy”** oznacza prowadzony przez Bank na rzecz Klienta rachunek służący do prowadzenia rozliczeń pomiędzy Rachunkiem Rozliczeniowym i Rachunkami Lokat;

**„Karta Wzorów Podpisów”** oznacza 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.

### § 3

#### TRYB ZAWIERANIA UMOWY RAMOWEJ.

1. Przed zawarciem Umowy Ramowej Klient przekazuje do Banku następujące aktualne dokumenty:
  - a) Odpis z właściwego Rejestru (np. z KRS, z ewidencji działalności gospodarczej) lub inne dokumenty stwierdzające, że został utworzony zgodnie z przepisami prawa;
  - b) 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. a);
  - c) Zaświadczenie o nadanym numerze statystycznym (Regon);
  - d) Decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej (NIP);
  - e) Kartę Wzorów Podpisów osób upoważnionych do składania pisemnych oświadczeń woli do Rachunku Pomocniczego oraz Rachunków Lokat Terminowych;
  - f) Wykaz osób upoważnionych do zawierania oraz rozwiązywania Umów Lokat;
  - g) Inne dokumenty i informacje, jeżeli obowiązek ich dostarczenia wynika z odrębnych przepisów prawa lub Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.

### § 4

#### TRYB ZAWIERANIA UMOWY LOKATY.

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. b) wpłynie na Rachunek Pomocniczy Klienta w Banku w dacie określonej w § 4 ust. 4. pkt. d).
4. Uzgadniając Warunki Lokaty strony określają:
  - a) Okres Lokaty;
  - b) kwotę Lokaty;
  - c) oprocentowanie;

- d) datę wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Pomocniczy Klienta;
  - e) 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. d) 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 Pomocniczy, za datę wpływu, o której mowa w § 4 ust. 4. pkt. d) 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 Pomocniczy, Klient nie podejmie renegotjacji lub nie dojdzie do zawarcia nowej Umowy Lokaty, Bank niezwłocznie zwróci kwotę Lokaty na Rachunek Rozliczeniowy Klienta.
  7. Klient wyraża zgodę na rejestrację przez Bank na elektronicznych lub magnetycznych nośnikach informacji treści rozmów telefonicznych dotyczących Lokat.
  8. Nagrane rozmowy mogą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym bądź sądowym.

## **§ 5**

### **TRYB ROZLICZANIA LOKATY.**

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.

## **§ 6**

### **WARUNKI I OPROCENTOWANIE LOKATY.**

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).

## § 7

### **PEŁNOMOCNICTWA.**

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.

## § 8

### **ZMIANY REGULAMINU.**

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

## § 9

### **INNE POSTANOWIENIA.**

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.