

Country Addendum for Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Warunki Lokalne dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.

This Country Addendum for Accounts held and Services provided by Bank Handlowy w Warszawie S.A. (the "Country Addendum") is to be read together with Universal Onboarding Form and Bank Account Agreement (the "Agreement"), the Master Account and Service Terms (the "MAST"), Confidentiality and Data Privacy Conditions (the "CDPC") and Security Procedures.

1. INTEREST RATES

The funds accumulated on the Account shall bear interest at a variable rate per annum. In accordance with Article 52 §1 (5) of the Banking Act the Bank may change the interest rate. The change of the interest rate depends on an increase or drop in any of the following indices:

- change in the legal or regulatory environment,
- change in the market conditions and economic environment,
- change in cost of banking operations or Bank income.

2. TERMINATION

In accordance with Article 52 §2(9) of the Banking Act and subject to the clause 10.1 of the MAST, the Bank may close the Account, if the Customer fails to comply with any Account-related obligations, or if over a period of at least 12 months no transactions are made in the Account apart from periodic additions of interest. The Bank may also immediately close the Account if the Customer is listed on the Public Warning List of the Polish Financial Supervisory Authority.

Niniejsze Warunki Lokalne prowadzenia Rachunków i świadczenia Usług obowiązujące w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Warunki Lokalne”) należy czytać łącznie z Formularzem Otwarcia Rachunku i Umową Rachunku Bankowego („Umowa”), Ogólnymi Warunkami Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług („Ogólne Warunki”), Zasadami Dotyczącymi Poufności i Ochrony Danych Osobowych („Zasady”) oraz Procedurami Bezpieczeństwa.

1. OPROCENTOWANIE

Środki zgromadzone na Rachunku będą oprocentowane według zmiennej rocznej stopy procentowej. Zgodnie z art. 52 §1 ust. (5) Ustawy prawo bankowe, Bank może zmienić wysokość stopy procentowej w okresie obowiązywania Umowy. Zmiana stopy procentowej zależy od wzrostu lub spadku któregośkolwiek z następujących czynników:

- zmiana sytuacji prawnej lub regulacyjnej,
- zmiana warunków rynkowych i sytuacji gospodarczej,
- zmiana kosztów działalności bankowej lub dochodu Banku.

2. WYPOWIEDZENIE UMOWY

Zgodnie z art. 52 §1 ust. (9) Ustawy prawo bankowe i z zastrzeżeniem pkt. 10.1 Ogólnych Warunków, Bank może zamknąć Rachunki w przypadku nieprzestrzegania przez Klienta obowiązków związanych z korzystaniem z Rachunków bądź w sytuacji gdy przez okres co najmniej 12 miesięcy na Rachunku Klienta nie zostały dokonane żadne transakcje poza okresowym księgowaniem odsetek. Bank może również natychmiast zamknąć Rachunek, jeżeli Klient zostanie wpisany na Listę Ostrzeżeń Publicznych Komisji Nadzoru Finansowego.

3. CORPORATE OPT OUT FOR PAYMENT SERVICES

Pursuant to and for the purposes of the second European Payment Services Directive 2015/2366/EC and as specified in the Act of payment services (the "Act"), to the extent the Bank is providing payment services to the Customer, the Customer agrees that Articles 17 to 32, Articles 34, 35 to 37, Article 40(3) and (4), Article 45, Article 46(2a) and (4a) first sentence, Articles 47 to 48 and Articles 144 to 146 of the Act) are all disapplied with respect to the Customer. For the avoidance of doubt, the Parties confirm that Article 44(2), Article 46(2) to (5), Article 46(4a) second sentence and Article 51 of the Act apply to the payment services provided by the Bank.

3. ZAKRES STOSOWANIA PRZEPISÓW DOTYCZĄCYCH USŁUG PŁATNICZYCH

Zgodnie z Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366/WE dotyczącej usług płatniczych oraz zgodnie z zapisami Ustawy o usługach płatniczych („Ustawa”), w takim zakresie, w jakim Bank świadczy usługi płatnicze na rzecz Klienta, Klient zgadza się, iż art. 17 -32, art. 34, art. 35 - 37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 45, art. 46 ust. 2a i 4a zdanie pierwsze, art. 47 - 48 oraz art. 144 - 146 Ustawy nie będą miały zastosowania w odniesieniu do Klienta. Dla uniknięcia wątpliwości Strony potwierdzają, że art. 44 ust. 2, art. 46 ust. 2-5, art. 46 ust. 4a zdanie drugie oraz art. 51 Ustawy mają zastosowanie do usług płatniczych świadczonych przez Bank.

Country Addendum_Poland_v.1.0_December 2020

Treasury and Trade Solutions
citi.com/treasuryandtradesolutions

© 2020 Citibank, N.A. All rights reserved. Citi and Citi and Arc Design are trademarks and service marks of Citigroup Inc. or its affiliates and are used and registered throughout the world.

Citi and Citi Handlowy are registered trademarks of Citigroup Inc., used under license. Citigroup Inc. and its subsidiaries are also entitled to rights to certain other trademarks contained herein. Bank Handlowy w Warszawie S.A. with its registered office in Warsaw at ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, entered in the Register of Entrepreneurs of the National Court Register by the District Court for the capital city of Warsaw in Warsaw, 12th Commercial Department of the National Court Register, under KRS No. 000 000 1538, NIP 526-030-02-91; the share capital is PLN 522,638,400, fully paid-up. www.citihandlowy.pl Znaki Citi oraz Citi Handlowy stanowią zarejestrowane znaki towarowe Citigroup Inc., używane na podstawie licencji. Spółce Citigroup Inc. oraz jej spółkom zależnym przysługują również prawa do niektórych innych znaków towarowych tu użytych. Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 000 000 1538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522 638 400 złotych, kapitał został w pełni opłacony. www.citihandlowy.pl