

# Lokalne Warunki dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Niniejsze Lokalne Warunki Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług obowiązujące w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Warunki Lokalne”) wraz 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”), Wymogami Regulacyjnymi, Zapewnieniami i Oświadczeniami („Wymogi”), każdym mającym zastosowanie do danej usługi Podręcznikiem dotyczącym usług świadczonych w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Podręcznik”) regulują wszystkie zasady korzystania z rachunków bankowych oraz innych produktów i usług udostępnionych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. („Bank”) swoim Klientom. Warunki Lokalne, Ogólne Warunki, Zasady, Wymogi i Podręczniki łącznie stanowią „Regulamin”. Regulamin może być zmieniany przez Bank w dowolnym czasie za uprzednim pisemnym powiadomieniem Klienta.

## I. Oprocentowanie

Środki zgromadzone na Rachunku będą oprocentowane według zmiennej rocznej stopy procentowej. Zgodnie z Ustawą 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.

## II. Potrącenie

Bank może obniżyć (poprzez połączenie bądź ujednoczenie rachunków – jeśli dopuszczalne, lub w drodze potrącenia lub w inny sposób) kwotę każdej wierzytelności (wymagalnej lub niewymagalnej) należnej Klientowi od Banku, dotyczącej jakiegokolwiek rachunku, o kwotę wierzytelności (istniejącej, warunkowej, wymagalnej lub niewymagalnej) należnej Bankowi lub jego oddziałom od Klienta, niezależnie od miejsca zapłaty lub waluty którejkolwiek z tych wierzytelności.

## III. Ekonomiczny Cel Rachunku

Klient jest uprawniony do korzystania z Rachunku i składania dyspozycji związanych wyłącznie z prowadzoną działalnością gospodarczą.

## IV. Tajemnica Bankowa

W celu udostępnienia Klientowi przez Bank Produktów i Usług związanych z Rachunkiem, opisanych w Regulaminie, oraz wszelkich innych produktów, które zostały lub zostaną udostępnione Klientowi przez Bank, podmioty powiązane z Bankiem i Citigroup Inc., Klient niniejszym upoważnia Bank do ujawnienia Informacji Poufnych, zgodnie z definicją wskazaną w Zasadach, podmiotom powiązanych z Bankiem i Citigroup Inc., które są wskazane na liście dostępnej pod adresem <http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta> w zakresie niezbędnym do wykonania Dozwolonych Celów.

## V. Realizacja Obowiązków

Punkt 8.4 Ogólnych Warunków zostaje zastąpiony w całości następującym zapisem:

Klient i Bank nie będą ponosić odpowiedzialności za żadne przypadki niewykonania zobowiązania w związku z Rachunkiem lub dowolną Usługą (w tym – w związku z dokonaniem lub rozliczeniem dyspozycji płatniczej dotyczącej Rachunku), w przypadku gdy wykonanie takiego zobowiązania mogłoby stanowić naruszenie przez Bank, jego oddziały oraz podmioty powiązane lub Systemy obowiązujących przepisów prawa lub jeśli jego zrealizowanie jest utrudnione, opóźnione lub uniemożliwione przez działanie siły wyższej. W takim przypadku wykonanie zobowiązań zostanie zawieszona na czas oddziaływania siły wyższej (w przypadku Banku żaden inny oddział ani podmiot powiązany Banku nie jest zobowiązany do wykonania takiego zobowiązania). Ani Bank, ani jego oddziały czy podmioty powiązane nie ponoszą odpowiedzialności za działania podjęte w związku z przestrzeganiem sankcji lub Wymogu Regulacyjnego (wszelkie inne oddziały lub podmioty powiązane zostają zwolnione z odpowiedzialności). Termin „wydarzenie wynikające z działania siły wyższej” oznacza wszelkie zdarzenia wynikające z przyczyn będących poza kontrolą danej strony, na przykład: ograniczeń dotyczących wymienialności waluty lub transferu środków pieniężnych, przymusowego przekazania środków, niedostępności niektórych Systemów, sabotażu, pożaru, powodzi, eksplozji, wypadków losowych, Wymogów Regulacyjnych, rozruchów, strajków lub dowolnych innych akcji protestacyjnych, zamieszek, rozruchów, powstań, wojny lub działań rządów bądź podobnych instytucji. Termin „Wymóg Regulacyjny” oznacza dowolny obowiązujący przepis prawa lub dowolną regulację, dekret wydany przez uprawniony organ legislacyjny, rządowy, regulacyjny bądź inny właściwy organ lub umowę zawartą pomiędzy Bankiem a organem rządowym lub pomiędzy co najmniej dwoma organami rządowymi (takie prawo, regulacja bądź organ mogą mieć charakter krajowy lub międzynarodowy). Dla uniknięcia wątpliwości Bank, wedle własnego uznania, może zablokować, odrzucić, zawiesić, sprawdzić, zgłosić oraz/lub odmówić przeprowadzenia transakcji lub innego działania dotyczącego

Rachunku lub Usługi, albo w inny sposób podjąć działanie bądź powstrzymać się od podjęcia działania w celu przestrzegania sankcji kierowanych lub egzekwowanych przez którykolwiek kraj lub organ uprawniony do nakładania sankcji, w tym w szczególności Stany Zjednoczone (w tym m.in. Biuro ds. Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Stanu USA (*the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) oraz Departament Stanu USA (*the U.S. Department of State*), ONZ, Unię Europejską, każde państwo członkowskie Unii Europejskiej oraz Wielką Brytanię (w tym w szczególności Skarb Jej Królewskiej Mości). Ani Bank, ani żaden z jego oddziałów lub podmiotów powiązanych nie stanie się odpowiedzialny za takie działanie i/lub brak działania.

## VI. Wypowiedzenie Umowy

6.1 Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

6.2 Zarówno Klient, jak i Bank mogą wypowiedzieć Umowę oraz umowę dotyczącą innych produktów i usług, w tym w zakresie dotyczącym rachunków pomocniczych, z zachowaniem jednomiesięcznego (1) okresu wypowiedzenia, z tym że Bank może wypowiedzieć Umowę z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się w szczególności:

- a) nieprzestrzeganie przez Klienta któregokolwiek ze zobowiązań dotyczących Produktów i Usług, lub
- b) niedokonanie przez Klienta jakiegokolwiek płatności na rzecz Banku w terminie jej wymagalności, lub
- c) jeżeli przez okres co najmniej 12 miesięcy na Rachunku Klienta nie zostały dokonane żadne transakcje, poza okresowym księgowaniem odsetek.

6.3 Bank ma prawo wypowiedzieć Umowę ze skutkiem natychmiastowym, jeżeli Klient zostanie wpisany na Listę Ostrzeżeń Publicznych Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub jeżeli Bank nie może wykonywać obowiązków, o których mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

# Wymogi Regulacyjne, Zapewnienia i Oświadczenia obowiązujące w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

Niniejsze Wymogi Regulacyjne, Zapewnienia i Oświadczenia obowiązujące w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Wymogi”) dotyczące rachunków prowadzonych i usług świadczonych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. w Polsce uzupełniają i stanowią całość z postanowieniami Ogólnych Warunków Prowadzenia Rachunków i Świadczenia Usług bądź innego dokumentu, który mógłby je zastąpić („Ogólne Warunki”), Zasad Dotyczących Poufności i Ochrony Danych Osobowych („Zasady”), a także Lokalnych Warunków prowadzenia Rachunków i świadczenia Usług („Warunki Lokalne”).

## 1. Arkusz Informacyjny dla Deponentów

Zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji Bank jest zobowiązany do poinformowania Klienta w formie przedstawionego poniżej Arkusza Informacyjnego dla Deponentów o udziale w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów oraz zasadach jego działania w tym przedmiocie i zakresie ochrony zapewnianej przez ten system, wraz z wysokością maksymalnej gwarancji oraz rodzajach osób i podmiotów, które mogą zostać uznane za deponenta.

Depozyty w Banku Handlowym w Warszawie S.A. są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup> Bank Handlowy w Warszawie S.A. korzysta z następujących znaków towarowych: Citi Handlowy
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki, 4 00-546 Warszawa Telefon: 800 569 341, Faks: 22 58 30 589 E-mail: <a href="mailto:kancelaria@bfg.pl">kancelaria@bfg.pl</a>
Informacje dodatkowe:	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: <sup>6)</sup>	Potwierdzenie otrzymania Arkusza Informacyjnego dla Deponenta znajduje się w Rozdziale 10 Umowy.

### Informacje dodatkowe:

#### <sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

#### <sup>2)3)</sup> Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Bank Handlowy w Warszawie S.A. działa również pod nazwą Citi Handlowy. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ulokowanych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

#### 4) Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

##### 1) odpłatnego zbycia:

- a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej

##### 2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,

##### 3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,

##### 4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,

##### 5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,

##### 6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,

##### 7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach

– są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

#### 5) Wypłata.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny (ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, tel. 800 569 341, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>). Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów. W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony. Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>6)</sup> W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej

#### Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

Bank jako spółka publiczna zobowiązany jest do publikowania kwartalnych sprawozdań finansowych, które za pośrednictwem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) są udostępniane do publicznej wiadomości. Wszystkie informacje dotyczące sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku są również dostępne na stronie internetowej.

## 2. 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.

## 3. Reklamacje

Zgodnie z Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, Klient ma prawo do złożenia reklamacji pocztą elektroniczną, telefonicznie za pośrednictwem CitiService, pisemnie lub osobiście w jednostkach Banku świadczących usługi na rzecz Klienta, na adresy wskazane na stronie internetowej Banku [www.citihandlowy.pl/strefaklienta](http://www.citihandlowy.pl/strefaklienta). Na tejże stronie internetowej Banku opisane są również dokładne procedury składania i rozpatrywania reklamacji. Bank potwierdzi otrzymanie reklamacji i przekaże Klientowi odpowiedź niezwłocznie, jednak nie później niż w terminach wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Bank udzieli odpowiedzi na złożone reklamacje na piśmie, pocztą elektroniczną lub telefonicznie, chyba że przepisy prawa określają szczególną formę udzielenia odpowiedzi. W przypadku nieuzasadnionej reklamacji Bank obciąży rachunek Klienta kwotą wypracowaną z tytułu takiej reklamacji.