

## **Regulamin otwierania i prowadzenia terminowych lokat oszczędnościowych otwieranych na podstawie wniosku internetowego dostępnego za pośrednictwem EXPANDER ADVISORS Spółka z o.o.**

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### §1

1. Niniejszy regulamin (zwany dalej jako „**Regulamin**”) określa warunki otwierania i prowadzenia przez PLUS BANK S.A. z siedzibą w Warszawie przy al. Stanów Zjednoczonych 61A, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000096937, kapitał zakładowy wynosi 316.881.665,10 złotych w całości opłacony, NIP 781-00-14-345, REGON 630520298 (zwany dalej jako „**Bank**”) terminowej lokaty oszczędnościowej o terminie deponowania 3 miesiące (zwanej dalej jako „**Lokata internetowa**”) otwieranej na podstawie wniosku internetowego dostępnego za pośrednictwem EXPANDER ADVISORS Spółka z o.o.
2. Lokata internetowa dostępna jest dla uczestników promocji przeprowadzanej na podstawie Regulaminu Promocji Lokaty w PLUS BANK S.A. dla Klientów Expander Advisors Sp. z o.o. (zwanej dalej jako „**Promocja**”).
3. Warunkiem otwarcia przez Bank, za pośrednictwem EXPANDER ADVISORS Sp. z o.o., Lokaty internetowej jest:
  - a) okazanie przez Klienta pracownikowi EXPANDER ADVISORS Sp. z o.o. (zwanego dalej jako „**Pracownik**”) ważnego dokumentu tożsamości (dowód osobisty lub polski paszport z numerem PESEL) oraz udostępnienie mu wszystkich danych wymaganych do założenia Lokaty internetowej,
  - b) wypełnienie, podpisanie i złożenie oświadczenia uczestnika Promocji udostępnionego Klientowi przez Pracownika,
  - c) wypełnienie przez Pracownika i wysłanie do Banku kompletnego wniosku o otwarcie Lokaty internetowej,
  - d) zawarcie z Bankiem umowy o prowadzenie rachunku Lokaty internetowej (zwanej dalej „**Umową rachunku**”) na zasadach określonych w §2 ust. 3 niniejszego Regulaminu.
4. Informacja o numerze rachunku Lokaty internetowej, na który należy dokonać wpłaty środków przekazywana jest przez Bank drogą elektroniczną na wskazany przez Klienta we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej adres e-mail, w formie wiadomości podpisanej cyfrowo wraz z załącznikiem w formacie PDF.
5. W przypadku złożenia kilku wniosków o otwarcie Lokaty internetowej dotyczących jednego Klienta, w informacji, o której mowa w ust. 4 powyżej, Bank wskazuje dla każdej z Lokat internetowych odrębny numer rachunku Lokaty internetowej do wpłaty środków.

### ZAWARCIE UMOWY RACHUNKU

#### §2

1. Posiadaczem rachunku Lokaty internetowej może być pełnoletnia osoba fizyczna, o pełnej zdolności do czynności prawnych, będąca rezydentem w rozumieniu ustawy z 27 lipca 2020 r. Prawo dewizowego (tj. Dz. U. z 2012 roku Nr 826 ze zmianami), nie będąca podatnikiem USA w rozumieniu ustawodawstwa FATCA.
2. Lokata internetowa prowadzona jest wyłącznie jako rachunek indywidualny.
3. Umowa rachunku zostaje zawarta:
  - a) w trybie wymiany oświadczeń woli, tj. oświadczenia Klienta zawartego we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej złożonym w imieniu Klienta przez Pracownika za pośrednictwem aplikacji udostępnionej Pracownikowi przez Bank oraz oświadczenia Banku zawartego w potwierdzeniu otwarcia Lokaty internetowej,
  - b) po dokonaniu wpłaty środków z rachunku podanego przez Klienta we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej, na wskazany przez Bank rachunek Lokaty internetowej, w wysokości określonej przez Klienta we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej, z uwzględnieniem postanowień §4 ust. 3 lit d) niniejszego Regulaminu,
  - c) po dokonaniu pozytywnej weryfikacji Klienta przez Bank polegającej na:
    - sprawdzeniu danych Klienta w Centralnej Bazie Danych-Dokumenty Zastrzeżone oraz na listach negatywnych Banku, na podstawie danych osobowych podanych przez Klienta we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej,

- zweryfikowaniu, czy dane Klienta podane we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej są zgodne z danymi Posiadacza rachunku/Współposiadacza rachunku, z którego nastąpiła wpłata środków,
  - sprawdzeniu zgodności wysokości wpłaconej kwoty z kwotą zadeklarowaną we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej.
4. Potwierdzenie otwarcia Lokaty internetowej przekazywane jest przez Bank w formie podpisanej cyfrowo przesyłki elektronicznej wraz z załącznikiem w formacie PDF, na adres e-mail Klienta wskazany we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej, nie później niż w ciągu trzech (3) dni roboczych po wpływie środków na rachunek Lokaty internetowej wskazany przez Bank.

### §3

1. Minimalna kwota Lokaty internetowej wynosi 10.000,00 zł, a maksymalna 100.000 zł.
2. Wpłata środków na rachunek Lokaty internetowej może zostać dokonana wyłącznie w złotych polskich z rachunku prowadzonego przez bank posiadający licencję Komisji Nadzoru Finansowego lub posiadający stosowne zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wydane przez uprawniony organ nadzoru w danym kraju.
3. Nie dopuszcza się dopłaty środków w trakcie trwania Lokaty internetowej.

## OTWARCIE LOKATY INTERNETOWEJ

### §4

1. Otwarcie Lokaty internetowej następuje w dniu wpływu środków na rachunek Lokaty internetowej, lecz nie wcześniej niż w następnym dniu roboczym po złożeniu wniosku o otwarcie Lokaty internetowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.
2. Wpłata środków na rachunek Lokaty internetowej może zostać dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej, w formie przelewu środków z rachunku indywidualnego lub wspólnego Klienta, będącego Posiadaczem lub Współposiadaczem tego rachunku.
3. Wpłata środków, o której mowa w ust. 1 powinna zostać dokonana:
  - a) z rachunku do wpłaty środków, wskazanego we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej,
  - b) na rachunek Lokaty internetowej, o którym mowa w §1 ust. 2 niniejszego Regulaminu, z zastrzeżeniem, iż w przypadku, o którym mowa w § 1 ust. 5, wpłata środków powinna być dokonana odrębnie na każdy ze wskazanych przez Bank rachunków, tj. nie może być dokonana jednym zbiorczym przelewem,
  - c) dokładnie w wysokości zadeklarowanej we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej,
  - d) nie wcześniej niż w następnym dniu roboczym po godzinie 12.00 i nie później niż w ciągu trzech (3) dni roboczych od dnia złożenia wniosku o otwarcie Lokaty internetowej.
4. Dane Posiadacza rachunku Lokaty internetowej muszą być zgodne z danymi Posiadacza rachunku lub Współposiadacza rachunku, z którego nastąpił przelew środków na rachunek Lokaty internetowej.
5. W przypadku:
  - a) dokonania negatywnej weryfikacji Posiadacza rachunku przez Bank w przypadku figurowania dokumentu tożsamości Klienta w Centralnej Bazie Danych - Dokumenty Zastrzeżone lub figurowania danych Klienta na listach negatywnych Banku lub
  - b) stwierdzenia niezgodności danych Posiadacza rachunku lub Współposiadacza rachunku, z którego nastąpił przelew środków na rachunek Lokaty internetowej z danymi z wniosku o otwarcie Lokaty internetowej lub
  - c) stwierdzenia niezgodności pomiędzy kwotą wpłaty a kwotą zadeklarowaną we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej,

Bank dokona zwrotu otrzymanych środków na rachunek, z którego nastąpiła wpłata najpóźniej w kolejnym dniu roboczym, a Umowa rachunku nie zostanie zawarta. Informacja dotycząca odmowy realizacji wniosku o otwarcie Lokaty internetowej przekazywana jest przez Bank w formie podpisanej cyfrowo przesyłki elektronicznej, na adres e-mail Klienta wskazany we wniosku o otwarcie Lokaty internetowej, nie później niż w ciągu trzech (3) dni roboczych po dokonaniu zwrotu o którym mowa powyżej.

## OPROCENTOWANIE LOKATY INTERNETOWEJ

### §5

1. Oprocentowanie środków na Lokacie internetowej nie podlega negocjacji.
2. Wysokość stopy procentowej jest stała i określona w załączniku nr 2 do Regulaminu Promocji Lokaty w PLUS BANK S.A. dla Klientów Expander Advisors Sp. z o.o..

3. Odsetki naliczane są przez Bank od dnia otwarcia Lokaty internetowej do dnia poprzedzającego zakończenie okresu deponowania włącznie i podlegają kapitalizacji po zakończonym okresie deponowania, powiększając kwotę kapitału Lokaty internetowej.
4. Klient przed otwarciem Lokaty internetowej określa czy Lokata internetowa ma być odnawialna, czy też nieodnawialna. Złożenie przez Klienta dyspozycji, że Lokata internetowa ma być odnawialna oznacza, że po upływie okresu deponowania Lokaty internetowej, bez dodatkowej dyspozycji Posiadacza rachunku, następuje jej automatyczne odnowienie na kolejny, taki sam okres deponowania, na warunkach oferowanych przez Bank zgodnie z *Regulaminem otwierania i prowadzenia terminowych lokat oszczędnościowych otwieranych na podstawie wniosku internetowego*, obowiązującym w dniu odnowienia Lokaty internetowej i dostępnym na stronie [plusbank.pl](http://plusbank.pl).

## LIKwidacja Lokaty Internetowej

### §6

1. Zakończenie okresu trwania Lokaty internetowej ma miejsce:
  - a) następnego dnia roboczego po upływie okresu trwania, o ile Posiadacz rachunku złożył dyspozycję nie odnawiania Lokaty internetowej,
  - b) w określonym przez Posiadacza rachunku dniu, w przypadku zerwania Lokaty internetowej przed końcem terminu deponowania środków/odnowienia/ bądź przed końcem kolejnego terminu deponowania w przypadku odnowienia.
2. Dyspozycja zerwania Lokaty internetowej może zostać złożona wyłącznie przez Posiadacza rachunku w Oddziale Banku i realizowana jest przez Bank wyłącznie w formie bezgotówkowej, tj. przelewem na rachunek, z którego nastąpiła wpłata środków na Lokatę internetową po dokonaniu przez Bank pozytywnej identyfikacji Posiadacza rachunku, zgodnie z obowiązującymi procedurami Banku.
3. Wypłata środków zgromadzonych na rachunku Lokaty internetowej następuje po zakończeniu okresu deponowania środków i dokonywana jest w formie bezgotówkowej, tj. przelewem na rachunek, z którego nastąpiła wpłata środków.
4. W sytuacji, o której mowa w ust. 2 powyżej, środki z Lokaty internetowej przekazywane są przez Bank na rachunek, z którego nastąpiła wpłata środków, z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej.
5. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 pkt. b) powyżej wypłata środków z Lokaty internetowej powoduje całkowitą utratę naliczonych odsetek.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### §7

1. Bank ma prawo odmówić założenia Lokaty internetowej w przypadku:
  - a) awarii systemu informatycznego, uniemożliwiającej prawidłowe zrealizowanie dyspozycji Klienta,
  - b) posługiwania się przez Klienta zastrzeżonym dokumentem tożsamości,
  - c) naruszenia przez Klienta warunków niniejszego Regulaminu oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 powyżej lub zerwania Lokaty internetowej przez Posiadacza rachunku Bank dokonuje zwrotu środków na zasadach określonych w §4 ust. 5 niniejszego Regulaminu.

### §8

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie ma *Regulamin prowadzenia rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych, Regulamin otwierania i prowadzenia terminowych lokat oszczędnościowych otwieranych na podstawie wniosku internetowego, Regulaminu Promocji Lokaty w PLUS BANK S.A. dla Klientów Expander Advisors Sp. z o.o.* oraz przepisy ogólnie obowiązujące.