

**BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

**REGULAMIN ZAWIERANIA  
LOKAT NEGOCJOWANYCH RYNKU PIENIĘŻNEGO  
W BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO**

**Warszawa, 1 listopada 2020 roku**

## ROZDZIAŁ 1

### Postanowienia ogólne

#### § 1.

##### Postanowienia ogólne

1. Bank Gospodarstwa Krajowego oferuje Klientom możliwość aktywnego lokowania nadwyżek finansowych poprzez zawarcie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego.
2. Niniejszy regulamin (dalej „**Regulamin**”) określa zasady i tryb postępowania przy zawieraniu Lokat negocjowanych rynku pieniężnego w Banku Gospodarstwa Krajowego.
3. Regulamin nie stanowi, dla żadnej ze Stron, zobowiązania do zawarcia Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego.
4. Regulamin jest integralną częścią Umowy Ramowej.

#### § 2.

##### Definicje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank, BGK** - Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 2) **Dealer** - pracownik Banku posiadający uprawnienia i pełnomocnictwo do zawierania Lokat negocjowanych rynku pieniężnego z Klientem;
- 3) **Data Waluty** – pierwszy dzień Okresu Umownego;
- 4) **Data Zapadalności** - ostatni dzień Okresu Umownego;
- 5) **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy, w którym Bank prowadzi działalność;
- 6) **Formularze** – formularze bankowe stanowiące załączniki do Umowy Ramowej;
- 7) **Hasło** – hasło identyfikacyjne służące identyfikacji Klienta przy zawieraniu Transakcji;
- 8) **Lokata negocjowana rynku pieniężnego** – transakcja polegająca na ulokowaniu przez Klienta środków pieniężnych na warunkach uzgodnionych z Dealerem;
- 9) **Klient** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, z którą Bank zawiera Transakcje oraz osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, z którą Umowa Ramowa została zawarta przed 1.01.2021 roku;
- 10) **Okres Umowny** – uzgodniony pomiędzy Bankiem a Klientem okres na jaki została zawarta Lokata negocjowana rynku pieniężnego;
- 11) **Potwierdzenie** – dokument przygotowany i przekazywany przez Bank Klientowi;
- 12) **rachunek** - Rachunek Bankowy lub rachunek techniczny, za pośrednictwem których odbywa się rozliczanie Transakcji;
- 13) **Rachunek Bankowy** – rachunek Klienta prowadzony w Banku;
- 14) **rachunek techniczny** - rachunek Banku prowadzony w celu dokonywania rozliczeń Transakcji;
- 15) **Stawka Oprocentowania** – wysokość oprocentowania w okresie trwania Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego, ustalana każdorazowo podczas negocjacji warunków Transakcji w odniesieniu do aktualnych kwotowań rynkowych (oprocentowanie stałe) lub Stawki Referencyjnej (oprocentowanie zmienne); może przyjmować wartości

- ujemne;
- 16) **Stawka Referencyjna** - wskaźnik stopy procentowej typu WIBOR, LIBOR, EURIBOR lub jakiegokolwiek wskaźnik referencyjny stopy procentowej, publikowany przez uprawnione podmioty, dopuszczony do stosowania zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 lub innym aktem prawnym regulującym stosowanie wskaźników referencyjnych, przedmiotem których jest stopa procentowa (aktualny wykaz stawek referencyjnych dla stóp procentowych stosowanych przez Bank dostępny jest na stronie internetowej Banku [www.bgk.pl](http://www.bgk.pl));
  - 17) **Strony** – Klient oraz Bank;
  - 18) **Transakcja** – Lokata negocjowana rynku pieniężnego;
  - 19) **Umowa Ramowa** – umowa określająca indywidualne warunki współpracy pomiędzy Klientem a Bankiem.

### § 3.

#### Kwoty minimalne

Informacje o kwotach minimalnych uprawniających Klienta do negocjowania warunków Transakcji dostępne są dla Klientów na stronie internetowej Banku ([www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)).

### § 4.

#### Waluty Lokat negocjowanych rynku pieniężnego

Bank zakłada na rzecz Klienta Lokaty negocjowane rynku pieniężnego w PLN, EUR, USD lub w innej walucie, o ile Strony tak ustalą.

### § 5.

#### Oprocentowanie

1. Oprocentowanie Lokat negocjowanych rynku pieniężnego może być stałe albo zmienne.
2. Stawka Oprocentowania stałego odnosi się do aktualnych kwotowań rynku pieniężnego i może przyjmować wartości ujemne (wartość poprzedzona znakiem „minus”).
3. Stawka Oprocentowania zmiennego odnosi się do Stawek Referencyjnych i może przyjmować wartości ujemne (wartość poprzedzona znakiem „minus”).
4. Stawka Oprocentowania ustalana jest z dokładnością do 2 (dwóch) miejsc po przecinku. W uzasadnionych przypadkach możliwe jest ustalenie oprocentowania z dokładnością do 6 (sześciu) miejsc po przecinku.
5. Na potrzeby obliczania odsetek od środków Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego przyjmuje się, że:
  - 1) rok ma 365 dni, a
  - 2) liczba dni Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego odpowiada rzeczywistej liczbie dni pomiędzy Datą Waluty i Datą Zapadalności (tj. od Daty Waluty do dnia poprzedzającego Datę Zapadalności).
6. Odsetki będą pobierane przez Bank zgodnie z postanowieniami § 11 ust. 2 pkt 8 i 9.

## **§ 6.**

### **Okresy Umowne**

1. Lokaty negocjowane rynku pieniężnego są zawierane na Okresy Umowne od 1 do 365 dni lub, jeżeli Strony tak uzgodnią, na okresy dłuższe.
2. Lokata negocjowana rynku pieniężnego jest nieodnawialna, tzn. po upływie Okresu Umownego nie podlega przedłużeniu.
3. W okresie trwania Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego nie jest dopuszczalne zwiększenie kwoty Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego.

## **ROZDZIAŁ 2**

### **UMOWA RAMOWA**

## **§ 7.**

### **Warunki współpracy**

1. Warunkiem zawierania Transakcji pomiędzy Stronami jest:
  - 1) zawarcie Umowy Ramowej i wymiana odpowiednich Formularzy pomiędzy Stronami, oraz
  - 2) posiadanie przez Klienta Rachunku Bankowego.
2. Dodatkowo Klient jest zobowiązany do złożenia oświadczeń niezbędnych dla Banku do wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów:
  - 1) ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, w szczególności identyfikowania Klientów pod kątem posiadania statusu amerykańskiego podatnika; oświadczenie składane jest na formularzu samooceny;
  - 2) ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), w zakresie identyfikowania pod kątem posiadania statusu rezydenta podatkowego w innych państwach i raportowania danych dotyczących tych klientów oraz ich dochodów do polskich organów podatkowych; oświadczenie składane jest na formularzu samooceny CRS;
  - 3) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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).

## **§ 8.**

### **Umowa Ramowa**

1. W związku z zawarciem Umowy Ramowej Klient zobowiązany jest dostarczyć do Banku następujące Formularze:

- 1) BGK/DS/LNRP/2 (*Wykaz rachunków / Wykaz rachunków. Upoważnienie do obciążania Rachunków Bankowych*);
  - 2) BGK/DS/LNRP/3 (*Wykaz osób upoważnionych przez Klienta*);
  - 3) BGK/DS/LNRP/4 (*Hasło identyfikacyjne*);
  - 4) BGK/DS/LNRP/5 (*Dane Klienta*).
2. Formularze dostarczane przez Klienta przekazywane są do Banku w oryginale.
  3. Bank dostarcza Klientowi następujące Formularze nr:
    - 1) BGK/DS/LNRP/6 (*Dane Banku*);
    - 2) BGK/DS/10 (*Wykaz Dealerów*).
  4. Formularz nr BGK/DS/10 (*Wykaz Dealerów*) dostarczany jest Klientowi w formie kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przy zawieraniu Umowy Ramowej.
  5. Formularz nr BGK/DS/LNRP/6 (*Dane Banku*) dostarczany jest Klientowi w oryginale.
  6. W imieniu Banku Umowę Ramową oraz Formularze podpisują osoby upoważnione przez Bank do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych.
  7. Umowę Ramową wraz z Formularzami w imieniu Klienta podpisują osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i zobowiązań majątkowych, a ich podpisy muszą być zgodne z zamieszczonymi w aktualnej karcie wzorów podpisów złożonej w Banku, chyba że dokumenty te są podpisane w formie elektronicznej z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego, wtedy wystarczające jest zachowanie tej formy.
  8. W imieniu Klienta Umowa Ramowa może zostać zawarta za pośrednictwem pełnomocnika.
  9. Pełnomocnikiem może być osoba posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
  10. Pełnomocnictwo zawiera co najmniej następujące elementy:
    - 1) odnośnie Klienta: nazwa (imię i nazwisko), siedziba (adres) oraz odpowiedni numer rejestrowy, np. numer KRS (numer PESEL);
    - 2) odnośnie pełnomocnika: imię i nazwisko, adres, rodzaj, numer, seria oraz data wydania i data wygaśnięcia dokumentu stwierdzającego tożsamość pełnomocnika i jego obywatelstwo, numer PESEL (w przypadku obywatela polskiego) lub datę urodzenia (w przypadku osoby nieposiadającej numeru PESEL);
    - 3) zakres pełnomocnictwa;
    - 4) wzór podpisu pełnomocnika, poświadczony notarialnie lub przez pracownika Banku.
  11. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie, z podpisem mocodawcy poświadczonym notarialnie lub przez pracownika Banku lub w formie aktu notarialnego lub w formie elektronicznej z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego.
  12. Dokumenty sporządzone w językach obcych powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Klient dołącza tłumaczenia do wymaganych dokumentów.
  13. Dokumenty wystawione za granicą oraz tłumaczenia dokumentów sporządzone za granicą powinny być zalegalizowane przez polską placówkę konsularną lub wydział konsularny przedstawicielstwa dyplomatycznego.
  14. Nie wymagają legalizacji, o której mowa w ust. 13, dokumenty sporządzone lub uwierzytelnione przez właściwy organ w kraju, z którym Polska zawarła umowę o pomocy prawnej w sprawach z zakresu prawa cywilnego, obrotu prawnym oraz o dokumentach.

15. Dokumenty sporządzone w kraju, z którym Polska nie zawarła umowy, o której mowa w ust. 14, natomiast będącym sygnatariuszem Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych sporządzonej w Hadze dnia 5 października 1961 r., uwierzytelniane są wyłącznie w formie apostille.
16. Każda ze Stron zobowiązuje się do niezwłocznego informowania drugiej Strony o wszelkich zmianach danych podanych przez nią przy zawarciu Umowy Ramowej.
17. Umowa Ramowa może zostać zawarta na czas nieokreślony albo określony.
18. Umowa Ramowa może zostać rozwiązana przez każdą ze Stron z zachowaniem jednomiesięcznego terminu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec następnego miesiąca kalendarzowego, licząc od dnia złożenia wypowiedzenia, jednakże nie wcześniej niż następnego Dnia Roboczego po Dacie Rozliczenia ostatniej z Transakcji zawartej przed wypowiedzeniem Umowy Ramowej oraz po wykonaniu przez Strony wszelkich zobowiązań powstałych w wyniku wykonania Umowy Ramowej.
19. Za wypowiedzenie Umowy Ramowej przez Klienta uważa się również złożenie przez Klienta oświadczenia o niezaakceptowaniu zmian do treści Regulaminu, o których mowa w § 21 ust. 4.
20. Klient ma prawo odstąpić od Umowy Ramowej w terminie do 10 dni od dnia podpisania Umowy Ramowej, pod warunkiem, że nie zawarł on Transakcji w tym czasie. Oświadczenie o odstąpieniu Klient zgłasza do Banku w formie pisemnej.

## **§ 9.**

### **Zmiana umowy**

1. Zmiany Umowy Ramowej wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W celu uniknięcia wątpliwości forma elektroniczna z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego jest równoważna z formą pisemną.
3. Zmiany danych zawartych w Formularzach nie stanowią zmiany Umowy Ramowej i następują w drodze jednostronnego oświadczenia woli Strony, której zmiana dotyczy, skierowanego do drugiej Strony.
4. Zmiana treści Formularzy nr:
  - 1) BGK/DS/LNRP/2 (*Wykaz rachunków / Wykaz rachunków. Upoważnienie do obciążania Rachunków Bankowych*);
  - 2) BGK/DS/LNRP/3 (*Wykaz osób upoważnionych przez Klienta*);
  - 3) BGK/DS/LNRP/4 (*Hasło identyfikacyjne*);
  - 4) BGK/DS/LNRP/5 (*Dane Klienta*)wymaga dostarczenia zmienionego Formularza w formie pisemnej do Banku, na adres wskazany w Formularzu nr BGK/DS/LNRP/6 (*Dane Banku*).
5. Zmiana treści Formularzy nr:
  - 1) BGK/DS/LNRP/6 (*Dane Banku*);
  - 2) BGK/DS/10 (*Wykaz Dealerów*);wymaga dostarczenia skanu zmienionego Formularza Klientowi, na adres poczty elektronicznej wskazany w Formularzu nr BGK/DS/LNRP/5 (*Dane Klienta*).

## ROZDZIAŁ 3 ZAWIERANIE TRANSAKCJI

### § 10.

#### Warunki do zawierania Transakcji

1. Transakcje są zawierane na zasadzie indywidualnych negocjacji Klienta z Dealerem.
2. Transakcja może zostać zawarta:
  - 1) przy wykorzystaniu systemów Thomson Reuters FX Trading albo Bloomberg;
  - 2) drogą telefoniczną;
  - 3) w inny sposób uzgodniony przez Strony, w szczególności w Umowie Ramowej (np. poprzez platformy elektronicznego obrotu udostępnione przez Bank).
3. Zawarcie Transakcji przy wykorzystaniu systemów, o których mowa w ust. 2 pkt 1, wymaga dokonania wzajemnej identyfikacji Stron za pomocą kodów tych systemów.
4. Zawarcie Transakcji drogą telefoniczną, o której mowa w ust. 2 pkt 2, następuje po dokonaniu przez Dealera identyfikacji Klienta za pomocą: obowiązującego Hasła (jeżeli Klient ustanowił Hasło), nazwy Klienta oraz potwierdzenia imienia i nazwiska osoby upoważnionej przez Klienta do zawarcia Transakcji.
5. Zasady dotyczące Hasła:
  - 1) Klient ustanawia Hasło na Formularzu nr BGK/DS/LNRP/4 (*Hasło identyfikacyjne*);
  - 2) Klient zobowiązuje się zapewnić, iż Hasło będzie znane wyłącznie osobom upoważnionym przez niego do zawierania Transakcji;
  - 3) Klient może zrezygnować z ustanowienia Hasła, co jest równoznaczne z jego rezygnacją z identyfikacji go za pomocą Hasła przy zawieraniu Transakcji;
  - 4) rezygnacja Klienta z ustanowienia Hasła następuje w Umowie Ramowej;
  - 5) Klient może zmienić Hasło w dowolnym czasie;
  - 6) zmiana Hasła następuje wraz z wprowadzeniem nowego Hasła do systemu. Potwierdzenie zmiany Hasła następuje przy zawarciu pierwszej Transakcji po dokonanej zmianie.
6. W imieniu Klienta Transakcję zawierają osoby upoważnione przez Klienta do zawierania Transakcji wskazane w Formularzu nr BGK/DS/LNRP/3 (*Wykaz osób upoważnionych przez Klienta*).
7. Bank nie będzie ponosił odpowiedzialności, a Klient będzie związany Transakcjami zawartymi przez osoby nieupoważnione, które podały prawidłowe dane służące identyfikacji Klienta wskazane w ust. 4 - 6.
8. W przypadku rezygnacji Klienta z ustanowienia Hasła Klient ponosi wszelką odpowiedzialność za Transakcje i jest związany Transakcjami zawartymi przez osoby nieupoważnione przez niego do zawierania Transakcji, jeżeli podały one prawidłowe dane służące identyfikacji Klienta uzgodnione pomiędzy Stronami.
9. W imieniu Banku Transakcję zawiera Dealer wskazany w Formularzu nr BGK/DS/10 (*Wykaz Dealerów*).
10. Zawieranie Transakcji w sposób, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, wymaga odrębnego określenia sposobu identyfikacji Stron.

## **§ 11.**

### **Zawarcie Transakcji**

1. Bank realizuje Transakcje w godzinach 8:00 – 16:00 każdego Dnia Roboczego.
2. Zawierając Transakcję Dealer oraz Klient określają jej:
  - 1) datę zawarcia;
  - 2) Datę Waluty;
  - 3) Datę Zapadalności;
  - 4) kwotę;
  - 5) walutę;
  - 6) oprocentowanie: kierunek (dodatnie/ujemne) i wysokość (w przypadku oprocentowania stałego), lub formułę oraz wysokość w pierwszym okresie (w przypadku oprocentowania zmiennego);
  - 7) rachunek, który ma zostać zasilony środkami z tytułu rozliczenia Transakcji;
  - 8) Rachunek Bankowy do obciążenia kwotą odsetek albo opłat – jedynie w przypadku oprocentowania ujemnego, gdy Strony uzgodnią, że przy rozliczeniu Transakcji kwota kapitału Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego nie zostanie pomniejszona;
  - 9) rachunek, o którym mowa w ust. 2 pkt 7, zostanie zasilony:
    - a) w przypadku oprocentowania dodatniego - kwotą kapitału Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego wraz z należnymi odsetkami;
    - b) z zastrzeżeniem ust. 2 pkt 8, w przypadku oprocentowania ujemnego - kwotą kapitału Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego pomniejszoną o jedną z kwot: kwotę odsetek albo opłat.
3. Dealer potwierdza Klientowi wszystkie parametry określone w ust. 2, w tym czy kwota kapitału Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego zostanie pomniejszona o kwotę odsetek czy o kwotę opłat.
4. Akceptacja przez Klienta wszystkich parametrów określonych w ust. 2 oznacza zawarcie Transakcji.
5. Potwierdzenie rachunku, który ma zostać zasilony, odbywa się poprzez odczytanie Klientowi przez Dealera ostatnich 8 cyfr rachunku. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości dotyczących numeru rachunku Dealer zobowiązany jest odczytać cały numer rachunku Klienta.
6. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji związanej z Lokatą negocjowaną rynku pieniężnego zgodnie z jej treścią wskazaną przez Klienta.
7. Bank ma prawo odmówić zawarcia Transakcji bez podania przyczyny.

## **§ 12.**

### **Rachunki do rozliczeń**

1. Rozliczenia wynikające z Transakcji są przeprowadzane poprzez wskazane przez Klienta rachunki.
2. Dla Transakcji w walutach innych niż PLN warunkiem koniecznym jest posiadanie przez Klienta Rachunku Bankowego w walucie, w której założona ma być Lokata negocjowana rynku pieniężnego.
3. Dla Transakcji w PLN możliwe jest założenie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego przy wykorzystaniu rachunku technicznego.



4. W nawiązaniu do §11 ust. 2 pkt 7, jeśli zawarcie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego nastąpiło poprzez Rachunek Bankowy, tj. kwotą Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego obciążony został Rachunek Bankowy, środkami z tytułu rozliczenia Transakcji zasilony zostanie w Dacie Zapadalności ten sam Rachunek Bankowy. Jeśli zawarcie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego nastąpiło poprzez rachunek techniczny, tj. kwotą Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego obciążony został rachunek techniczny, środkami z tytułu rozliczenia Transakcji zasilony zostanie w Dacie Zapadalności ten sam rachunek techniczny.
5. Na potrzeby wykonywania rozliczeń z tytułu Transakcji Klient, w odrębnym dokumencie, może upoważnić Bank do obciążania Rachunków Bankowych, o których mowa w ust. 2.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Klient uzgodni z Dealerem dalsze procedowanie ze środkami znajdującymi się na rachunku technicznym. W tym celu Klient, w odrębnym dokumencie, wskaże rachunki w innym banku, na które przelewane będą środki Klienta.
7. Realizując Transakcję Klient zobowiązany jest posiadać na Rachunku Bankowym środki albo zasilić rachunek techniczny środkami w kwocie odpowiadającej kwocie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego do godziny 16:00 w Dacie Waluty.
8. W przypadku braku w terminie i na rachunku wskazanych w ust. 7 środków na realizację Transakcji, Bank anuluje Transakcję.
9. W przypadku, o którym mowa w § 11 ust. 2 pkt 8, gdy po rozliczeniu Transakcji na wskazanym przez Klienta Rachunku Bankowym powstanie niedozwolone saldo debetowe, Klient zobowiązany jest do jego bezzwłocznego pokrycia.

### **§ 13.**

#### **Podatki**

Podatki dochodowe wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa związane z Transakcjami obciążają Stronę, która zgodnie z przepisami powinna je ponieść. Pozostałe podatki, o ile takie wystąpią, w szczególności o charakterze transakcyjnym, obciążają Klienta.

### **§ 14.**

#### **Potwierdzenie**

1. Niezwłocznie po zawarciu Transakcji, najpóźniej w następnym Dniu Roboczym, Bank przesyła Klientowi Potwierdzenie.
2. Potwierdzenie przesyłane jest na adres poczty elektronicznej Klienta wskazany w Formularzu nr BGK/DS/LNRP/5 (*Dane Klienta*). Potwierdzenie dla swojej ważności nie wymaga składania pod nim podpisów żadnej ze Stron.
3. Po otrzymaniu Potwierdzenia Klient sprawdza warunki Transakcji. W przypadku stwierdzenia niezgodności w treści Potwierdzenia z warunkami Transakcji, Klient informuje o nich Bank za pomocą poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej Banku wskazany w Formularzu nr BGK/DS/LNRP/6 (*Dane Banku*), najpóźniej w następnym Dniu Roboczym po dniu wysłania Potwierdzenia przez Bank. Brak zastrzeżenia do treści Potwierdzenia ze strony Klienta w tym terminie oznacza potwierdzenie przez Klienta zgodności Potwierdzenia z warunkami zawartej Transakcji.
4. W razie niezgodności pomiędzy treścią Potwierdzenia a treścią nagranych warunków Transakcji rozstrzygające znaczenie będzie miała treść nagrania.

## § 15.

### Wypłata środków przed Datą Zapadalności

1. Lokata negocjowana rynku pieniężnego może być rozwiązana w całości lub części przed upływem Okresu Umownego drogą telefoniczną, z zachowaniem warunków określonych w § 10 dla Transakcji zawieranych drogą telefoniczną.
2. W przypadku rozwiązania części Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego przed upływem Okresu Umownego, decyzja w sprawie oprocentowania zwracanej części Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego oraz pozostałej części Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego podejmowana jest przez Dealera z uwzględnieniem bieżącej sytuacji rynkowej lub zgodnie z postanowieniami Umowy Ramowej.
3. W przypadku, gdy zwrot środków z Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego dokonywany jest na Rachunek Bankowy, środki dostępne będą w dniu rozwiązania Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego.
4. W przypadku, gdy zwrot środków z Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego dokonywany jest na rachunek w innym banku, środki dostępne będą:
  - 1) w dniu rozwiązania Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego - jeżeli Klient zgłosił rozwiązanie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego do godziny 14:00;
  - 2) w następnym Dniu Roboczym po dniu rozwiązania Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego - jeżeli Klient zgłosił rozwiązanie Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego po godzinie 14:00.

## ROZDZIAŁ 4

### POSTANOWIENIA RÓŻNE

## § 16.

### Procedura awaryjna

W sytuacji zaprzestania publikowania stawek referencyjnych będących instrumentami bazowymi dla Transakcji, zastosowanie będzie miała procedura awaryjna Banku na wypadek zaprzestania publikowania stawek referencyjnych, dostępna na stronie internetowej Banku ([www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)).

## § 17.

### Przechowywanie aktywów Klientów

1. Bank ponosi odpowiedzialność za środki zdeponowane w ramach Lokat negocjowanych rynku pieniężnego i zapewnia ich należyłą ochronę.
2. Odpowiedzialność Banku nie obejmuje strat wynikających z okoliczności niezależnych od Banku, a w szczególności z decyzji lub zarządzeń organów władzy i administracji państwowej.

## § 18.

### Rejestrowanie komunikacji

1. Cała komunikacja Banku z Klientem, podczas której podejmowane są ustalenia dotyczące Transakcji oraz zawierane są Transakcje, jest rejestrowana i przechowywana

przez okres wynikający z obowiązujących przepisów prawa powszechnie obowiązującego.

2. Zarejestrowana komunikacja w przypadku ewentualnego sporu pomiędzy Stronami stanowi podstawę do określenia warunków umownych realizowanej Transakcji.
3. Klient ma prawo żądać od Banku udostępnienia zarejestrowanej komunikacji związanej z daną Transakcją. Udostępnienie komunikacji jest płatne zgodnie z postanowieniami § 20, z zastrzeżeniem udostępnienia komunikacji wynikającego z realizacji praw podmiotów danych, na podstawie przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (RODO).

## § 19.

### Poufność

1. Klient zobowiązuje się do zachowania w poufności wszelkich informacji uzyskanych od Banku w związku z wykonywaniem Umowy Ramowej (dalej „**Informacja Poufna**”). Poufność obejmuje każdą informację dotyczącą Banku oraz jego działalności, w szczególności informację handlową, finansową, techniczną, technologiczną, prawnie chronioną oraz dane osobowe, która została ujawniona Klientowi w formie ustnej, pisemnej lub w jakikolwiek inny sposób, zapisana w jakiegokolwiek formie i na jakimkolwiek nośniku informacji.
2. Obowiązek zachowania w poufności Informacji Poufnej wiąże w okresie obowiązywania Umowy Ramowej, a po jej rozwiązaniu przez okres zachowania przez Informacje Poufne wartości gospodarczej, nie krócej jednak niż 5 lat po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy Ramowej. Klient zobowiązuje się chronić Informację Poufną z taką starannością, jak w celu ochrony swoich własnych informacji poufnych.
3. Klient ma prawo do korzystania z Informacji Poufnej jedynie w zakresie, w jakim jest to związane z wykonywaniem na jego rzecz Umowy Ramowej.
4. Obowiązek Klienta do zachowania poufności nie dotyczy sytuacji, w których ujawnienie Informacji Poufnej wynika z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
5. Zobowiązanie do zachowania poufności nie obowiązuje Klienta, w przypadku gdy Informacja Poufna:
  - 1) jest lub stanie się publicznie znana bez naruszenia przez Klienta zobowiązania do zachowania poufności na podstawie Umowy Ramowej;
  - 2) zostanie otrzymana przez Klienta od osoby trzeciej, bez naruszenia zobowiązania do zachowania poufności ciążącego na tej osobie;
  - 3) zostanie ujawniona za uprzednią pisemną zgodą Banku;
  - 4) zostanie opracowana niezależnie, co Klient może udowodnić.
6. W przypadku naruszenia obowiązku, o którym mowa w ust. 1, Bank ma prawo dochodzić odszkodowania na zasadach ogólnych.

## **ROZDZIAŁ 5**

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 20.**

##### **Opłaty i prowizje**

1. Z tytułu wykonywanych czynności związanych z realizacją Transakcji na rzecz Klienta, w tym z tytułu ujemnych poziomów stóp procentowych, Bank może pobierać opłaty i prowizje określone w „Taryfie opłat i prowizji za czynności bankowe wykonywane w Banku Gospodarstwa Krajowego” lub uzgodnione indywidualnie z Klientem.
2. Bank jest upoważniony do pobierania swoich wymagalnych należności z tytułu Transakcji z Rachunków Bankowych wskazanych w Umowie Ramowej bez konieczności uzyskiwania dodatkowych pełnomocnictw.
3. W sytuacji, gdy Klient nie posiada Rachunku Bankowego, należności, o których mowa w ust. 2 pobierane są z należnych Klientowi odsetek od Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego lub gdy kwota odsetek jest niewystarczająca na pokrycie należności Banku, z kwoty kapitału Lokaty negocjowanej rynku pieniężnego.

#### **§ 21.**

##### **Zmiana Regulaminu**

1. Bank informuje Klienta o zmianach treści Regulaminu pocztą elektroniczną na wskazany przez Klienta adres poczty elektronicznej lub pisemnie.
2. Najpóźniej 30 dni przed datą wejścia w życie zmiany Regulaminu Klient otrzyma od Banku informację o zmianie treści Regulaminu.
3. Zmiany treści Regulaminu wraz z informacją o dacie, od której zmiany obowiązują, mogą być podawane również do wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku ([www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)).
4. Zmiany Regulaminu uznaje się za przyjęte w całości przez Klienta, o ile nie złoży on oświadczenia na piśmie o niez zaakceptowaniu zmian najpóźniej do Dnia Roboczego poprzedzającego dzień wejścia w życie nowej treści Regulaminu.
5. Oświadczenie Klienta, o którym mowa w ust. 4, jest traktowane jako wypowiedzenie Umowy Ramowej i stosuje się do niego postanowienia określone w § 8 ust. 19.

#### **§ 22.**

##### **Reklamacje**

1. Reklamacje związane z działalnością Banku objętą Regulaminem Klient składa do Banku niezwłocznie po wystąpieniu zdarzenia będącego podstawą reklamacji lub po uzyskaniu przez Klienta informacji o tym zdarzeniu.
2. Klient może zgłaszać Reklamacje w formie:
  - 1) pisemnej - w komórkach organizacyjnych centrali Banku lub regionach Banku bezpośrednio lub za pośrednictwem poczty/kuriera, na adres: Bank Gospodarstwa Krajowego, Al. Jerozolimskie 7, 00-955 Warszawa, adres do korespondencji: Budynek VARSO 2, ul. Chmielna 73, 00-801 Warszawa,
  - 2) elektronicznej - za pośrednictwem bankowości elektronicznej, poczty elektronicznej na adres poczty elektronicznej: [bgk@bgk.pl](mailto:bgk@bgk.pl) lub strony internetowej Banku ([www.bgk.pl](http://www.bgk.pl)) z wykorzystaniem dostępnego na tej stronie formularza,

- 3) ustnej - telefonicznie za pośrednictwem infolinii Banku pod numerem: 801 598 888, +48 22 475 8888 lub osobiście w komórkach organizacyjnych centrali Banku lub regionach Banku.
3. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
4. W związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z Klientem w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, na numer telefonu wskazany do kontaktu z Bankiem w Umowie Ramowej.
5. Bank udziela odpowiedzi na reklamację niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jej wpływu do Banku. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie, o którym mowa zdaniu poprzedzającym, Bank powiadamia Klienta o przyczynach zmiany terminu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, a także wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do Banku. Za dotrzymanie terminu przez Bank uważa się wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na identyfikację wnoszącego reklamację Bank pozostawia bez rozpoznania.
7. Korespondencję dotyczącą reklamacji Bank przesyła na adres poczty elektronicznej wskazany w reklamacji lub Umowie Ramowej (przy czym w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą jedynie wtedy, gdy Klient o to zawnioskuje). W przypadku braku możliwości przekazania korespondencji na adres poczty elektronicznej Bank przekazuje ją Klientowi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
8. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji, Klient może:
  - 1) odwołać się do Banku od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację - odwołanie wnoszone jest w trybie i na zasadach obowiązujących Klienta przy składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację; Bank rozpatruje odwołanie niezwłocznie i stosuje odpowiednio postanowienia ust. 4,
  - 2) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym lub - w przypadku jego likwidacji - przez inny podmiot, który przejmie jego dotychczasowe kompetencje (np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów) na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa, w przypadku gdy Klient jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą,
  - 3) wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu; podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) lub - w przypadku jego likwidacji - inny podmiot, który przejmie jego dotychczasowe kompetencje w tym zakresie (np. Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów) na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa, oraz Arbiter bankowy ([www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)),

- 4) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: <http://www.knf.gov.pl>, e-mail: [sad.polubowny@knf.gov.pl](mailto:sad.polubowny@knf.gov.pl), adres do korespondencji: 00-030 Warszawa, Pl. Powstańców Warszawy,
- 5) wystąpić z powództwem przeciwko Bankowi przed sąd powszechny właściwy miejscowo i rzeczowo dla siedziby Banku lub miejsca wykonania Umowy Ramowej lub przed sąd, w którego okręgu nastąpiło zdarzenie wywołujące szkodę.

### **§ 23.**

#### **Spory**

Wszelkie spory wynikające z interpretacji treści lub stosowania Regulaminu oraz Umowy Ramowej lub Transakcji podlegają rozstrzygnięciom właściwego sądu powszechnego dla siedziby Banku. Prawem właściwym dla oceny i interpretacji treści Regulaminu jest prawo polskie.