

REGULAMIN SKŁADANIA PRZEZ KLIENTÓW
KORPORACYJNYCH HSBC CONTINENTAL
EUROPE (SPÓŁKA AKCYJNA) ODDZIAŁ W
POLSCE ZŁOTOWYCH I WALUTOWYCH
DEPOZYTÓW TERMINOWYCH

§1 DEFINICJE

- 1.1 Depozyt – Kwota Depozytu, składana przez Klienta na rachunku technicznym Banku lub na rachunku bankowym prowadzonym przez Bank dla Klienta, od której naliczane jest Oprocentowanie Depozytu,
- 1.2 Dzień Złożenia Depozytu – dzień rozpoczęcia Okresu Depozytowego, w którym Klient składa w Banku Depozyt,
- 1.3 Dzień Zwrotu Depozytu - dzień, w którym następuje rozliczenie Transakcji,
- 1.4 Kwota Depozytu – suma pieniężna, którą Klient składa tytułem Depozytu,
- 1.5 Minimalna Suma Depozytu - 100.000,00 (sto tysięcy) w walucie PLN oraz 50.000,00 (pięćdziesiąt tysięcy) nominału waluty innej niż PLN, w której Bank oferuje Depozyty,
- 1.6 Odsetki – świadczenie należne Klientowi za utrzymywanie w Banku Depozytu, wypłacane przez Bank w Dniu Zwrotu Depozytu,
- 1.7 Okres Depozytowy – okres pomiędzy Dniem Złożenia Depozytu (włącznie z tym dniem) a Dniem Zwrotu Depozytu (bez tego dnia), w którym utrzymywanie przez Klienta Depozytu powoduje obowiązek naliczania przez Bank Odsetek,
- 1.8 Oprocentowanie Depozytu – stałe przez cały Okres Depozytowy, określane w stosunku rocznym,
- 1.9 Regulamin Produktowy – niniejszy Regulamin składania przez Klientów korporacyjnych HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce złotych i walutowych depozytów terminowych,
- 1.10 Transakcja – transakcja finansowa, na podstawie której Klient składa w Banku Depozyt,
- 1.11 Umowa Ramowa – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a Klientem przewidująca zawierania Transakcji w oparciu o Regulamin Produktowy,
- 1.12 Waluta Depozytu – waluta w której denominowany jest Depozyt.

§2 POSTANOWIENIA WSTĘPNE

- 2.1 Niniejszy Regulamin Produktowy określa istotę Transakcji, wynikające z ich zawierania zobowiązania Stron, warunki takich Transakcji i reguły ich rozliczania.
- 2.2 Bank uprawniony jest do zmniejszenia lub zwiększenia dla wybranych Klientów Minimalnej Sumy Depozytu.
- 2.3 Klient upoważnia Bank do dysponowania Kwotą Depozytu, w zakresie umożliwiającym realizację postanowień Regulaminu Produktowego.
- 2.4 Wykonanie i rozliczenie Transakcji nie podlega Zabezpieczeniu.

§3 ZAWIERANIE TRANSAKCJI

- 3.1 Klient i Bank zawierają Transakcje zgodnie z postanowieniami Regulaminu Produktowego oraz Umowy Ramowej.
- 3.2 Zawierając Transakcję Strony powinny uzgodnić następujące warunki:
 - (a) Walutę Depozytu,
 - (b) Kwotę Depozytu,
 - (c) wysokość Oprocentowania Depozytu,

(d) Okres Depozytowy (Dzień Złożenia Depozytu i Dzień Zwrotu Depozytu).

3.3 W Dniu Złożenia Depozytu:

(a) Bank obciąża Rachunek Rozliczeniowy Klienta Kwotą Depozytu,

(b) w przypadku, gdy Rachunkiem Rozliczeniowym nie jest rachunek bankowy prowadzony dla Klienta przez Bank, Klient przekazuje Kwotę Depozytu na rachunek techniczny Banku wskazany Klientowi po podpisaniu Umowy Ramowej.

3.4 Jeżeli pełna Kwota Depozytu nie trafi do Banku w Dniu Złożenia Depozytu, Transakcja uważana jest za niezawartą, zaś Klient obowiązany jest do uiszczenia na rzecz Banku kary umownej w wysokości 0,025% Kwoty Depozytu, który nie doszedł do skutku.

§4 ROZLICZANIE TRANSAKCJI

4.1 W Dniu Zwrotu Depozytu, Bank uznaje Rachunek Rozliczeniowy Kwotą Depozytu zwiększoną o należne Klientowi Odsetki.

4.2 Postanowienia ust. 1 nie stosuje się w przypadku, gdy w wyniku negocjacji Klienta z Bankiem przeprowadzonych najpóźniej w Dniu Zwrotu Depozytu i na zasadach opisanych w treści Regulaminu Produktowego, ustalone zostaną warunki nowego Depozytu. W takim przypadku przekazowi dokonywanemu na Rachunek Rozliczeniowy, podlegać będzie tylko ta część Kwoty Depozytu, która nie została objęta warunkami umownymi dla nowego Depozytu.

4.3 Odsetki są naliczane według rzeczywistej liczby dni Okresu Depozytu oraz przy założeniu, że rok ma:

(a) w przypadku walut: PLN, funtów brytyjskich i dolarów australijskich - 365 dni,

(b) w przypadku walut: euro, dolar amerykański - 360 dni,

(c) w przypadku innych walut niż wymienione w punktach (a) i (b) powyżej - liczbę dni standardowo przyjętą na rynku międzybankowym.

§5 PRZEDTERMINOWE WYCOFANIE DEPOZYTU

5.1 Klient, poprzez złożenie dyspozycji wycofania środków z Depozytu przed Dniem Zwrotu Depozytu, może wycofać całość Kwoty Depozytu przed upływem Okresu Depozytowego.

5.2 Złożenie dyspozycji wycofania Depozytu przed Dniem Zwrotu Depozytu następuje w każdej drodze w jakiej jest możliwe zawarcie Transakcji. Postanowienia § 3 Regulaminu Produktowego stosuje się odpowiednio.

5.3 Środki z wycofanego Depozytu przekazywane są na Rachunek Rozliczeniowy w terminie jednego Dnia Roboczego po złożeniu przez Klienta dyspozycji wycofania Depozytu.

5.4 Z zastrzeżeniem zdania kolejnego oraz postanowień ust. 5.7 poniżej, w przypadku przedterminowego wycofania Depozytu Bank wypłaca 30 % Odsetek za rzeczywistą liczbę dni trwania Okresu Depozytowego. Jednakże w przypadku, gdyby rzeczywista liczba dni trwania Okresu Depozytowego wynosiła mniej niż 31 dni kalendarzowych (włącznie z tym dniem), Odsetki w ogóle nie są należne Klientowi, chyba, że Bank postanowi inaczej.

5.5 Przedterminowe wycofanie Kwoty Depozytu nie musi być dokumentowane doręczeniem Klientowi Potwierdzenia.

5.6 Klient nie jest uprawniony do wycofania części Kwoty Depozytu. W przypadku złożenia przez Klienta takiej propozycji, należy przedterminowo rozliczyć całą Transakcję i na część Kwoty Depozytu, którą Klient

zamierza ponownie złożyć w Banku – zawrzeć nową Transakcję. Postanowienia ust. 7 poniżej stosuje się odpowiednio.

- 5.7 Jeżeli Klient zdecyduje wycofać Depozyt przed Dniem Zwrotu Depozytu, Klient powinien pokryć wszelkie szkody poniesione przez Bank w związku z takim przedterminowym wycofaniem Depozytu, wliczając w to szkody wynikające ze zwiększonego kosztu finansowania.

§6 POSTANOWIENIE KOŃCOWE

- 6.1 Bank może dokonać zmiany Regulaminu Produktowego.
- 6.2 Zmiana załącznika nr 1 do Regulaminu Produktowego dokonuje się poprzez przesłanie przez Bank nowej treści tegoż dokumentu.
- 6.3 Zmieniony Regulamin Produktowy jest doręczany Klientom, z którymi Bank zawierał wcześniej Transakcje.
- 6.4 Zmieniony Regulamin Produktowy wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Bank, jednak nie wcześniej niż po upływie 14 dni od daty jego doręczenia, chyba że Klient wypowie zawartą z Bankiem Umowę Ramową w terminie 14 dni od otrzymania zmienionego Regulaminu Produktowego.
- 6.5 Zmieniony Regulamin Produktowy obowiązuje w stosunku do Transakcji zawartych po dniu, w którym wszedł on w życie.

Załącznik nr 1 do Regulaminu składania przez Klientów korporacyjnych HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce złotych i walutowych depozytów terminowych

Ogólne informacje dotyczące ochrony depozytów

Arkusze informacyjny dla deponentów

Depozyty w HSBC Continental Europe są gwarantowane przez:	Fundusz Gwarantowania Depozytów i Przymusowej Restrukturyzacji (Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution) (FGDR)
Zakres ochrony:	100.000 EUR w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania (instytucji kredytowej) (patrz uwaga 1). HSBC Continental Europe posługuje się również następującymi nazwami: HSBC; HSBC Private Banking. HSBC Continental Europe prowadzi również działalność w Polsce pod firmą HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce.
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania (instytucji kredytowej):	Wszystkie odpowiednie depozyty na rachunkach deponenta w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania (instytucji kredytowej) są sumowane a suma podlega limitowi 100.000 EUR (lub równowartości tej kwoty) (patrz uwaga 1).
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	Limit 100.000 EUR ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie. Saldo danego rachunku wspólnego jest dzielone w równych częściach pomiędzy współposiadaczy rachunku, udział przypisany do każdego współposiadacza jest dodawany do sald indywidualnych rachunków i depozytów każdego współposiadacza w celu obliczenia limitu gwarancji dla każdego z nich (patrz uwaga 2).
Inne specjalne przypadki:	Patrz uwaga 2.
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania (instytucji kredytowej):	Siedem (7) dni roboczych (patrz uwaga 3).
Waluta wypłaty:	EUR
Kontakt:	Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR) 65, Rue de la Victoire, 75009 Paris, France Tel.: +33 (0) 158 183 808 Email: contact@garantiedesdepots.fr
Dalsze informacje:	Strona internetowa FGDR: www.garantiedesdepots.fr

Dodatkowe informacje

Uwaga 1: Ogólny zakres ochrony

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania (instytucja kredytowa) nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje system gwarantowania depozytów. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie EUR 100.000 w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania (instytucji kredytowej). Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją w ramach systemu gwarantowania depozytów sumowane są salda kredytowe wszystkich rachunków, wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania (instytucji kredytowej) (z zastrzeżeniem zastosowania ustawowych lub umownych postanowień dotyczących potrącenia z saldem debetowym). Limit ochrony dotyczy tejże sumy. Depozyty oraz osoby, których środki objęte są ochroną gwarancyjną wymienione są w Art. L. 312-4-1 francuskiego Kodeksu Pieniężnego i Finansowego (Code Monétaire et Financier), (dalsze informacje dostępne są na stronie internetowej Funduszu Gwarantowania Depozytów i Przymusowej Restrukturyzacji (Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution) (FGDR)).

Przykładowo, jeśli deponent posiada w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania na odpowiednim rachunku oszczędnościowym (z wyłączeniem Livret A, Livret de Développement Durable oraz Livret d'Épargne Populaire) EUR 90.000 oraz na odpowiednim rachunku bieżącym EUR 20.000, wypłacona jemu zostanie maksymalna gwarantowana kwota tj. EUR 100.000.

Metoda ta ma również zastosowanie, gdy instytucja kredytowa deponenta prowadzi działalność pod kilkoma firmami. HSBC Continental Europe prowadzi również działalność pod firmami HSBC i HSBC Private Banking we Francji oraz pod firmą HSBC Continental Europe (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce. Oznacza to, że wszystkie depozyty w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania (instytucji kredytowej) prowadzącym działalność pod różnymi firmami są sumowane i objęte gwarancją do kwoty 100.000 EUR.

Uwaga 2: Szczególne przypadki

Saldo rachunków wspólnych jest dzielone w równych częściach pomiędzy współposiadaczy rachunku chyba, że postanowienie umowne stanowi odmiennie. Kwota należna każdemu współposiadaczowi rachunku jest dodawana do sald jego własnych rachunków lub depozytów i suma ta podlega limitowi ochrony w wysokości EUR 100.000.

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 EUR 100.000 sumowane i traktowane, jako depozyt jednego deponenta, a nie współposiadacza lub partnerów/wspólników/akcjonariuszy.

Salda rachunków, których posiadaczami są Entrepreneurs Individuels à Responsabilité Limitée (EIRLs), otwarte w celu deponowania aktywów prowadzonej działalności oraz zakładania lokat bankowych w imieniu prowadzonej działalności są sumowane i traktowane, jako depozyt jednego deponenta, a rachunki te są traktowane, jako odrębne od innych rachunków tych osób fizycznych.

Niektóre depozyty nadzwyczajnego rodzaju (tymczasowe wysokie salda stanowiące wpływy ze zbycia nieruchomości stanowiącej podstawowe miejsce zamieszkania deponenta, wypłata deponentowi sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia, wypłata deponentowi odprawy emerytalnej lub nabycie spadku przez deponenta) objęte są zwiększoną ochroną ponad EUR 10.000 przez ograniczony czas po ich wpłacie na rachunek (dalsze informacje dostępne są na stronie internetowej Funduszu Gwarantowania Depozytów i Przymusowej Restrukturyzacji (Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution) (FGDR)).