



**Regulamin otwierania i prowadzenia  
rachunków lokat terminowych SKARB  
dla klientów instytucjonalnych**

**Poznań, marzec 2020**

## SPIS TREŚCI

<b>ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne.....</b>	<b>2</b>
<b>ROZDZIAŁ 2. Operacje na rachunku lokaty SKARB.....</b>	<b>3</b>
<b>ROZDZIAŁ 3. Zasady oprocentowania lokaty SKARB.....</b>	<b>4</b>
<b>ROZDZIAŁ 4. Wycofanie lokaty SKARB przed zadeklarowanym terminem.....</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 5. Ustanawianie blokady na zdeponowanych lokatach SKARB.....</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 6. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami lokat SKARB.....</b>	<b>5</b>
<b>ROZDZIAŁ 7. Zmiana regulaminu, taryfy prowizji i opłat oraz umowy.....</b>	<b>6</b>
<b>ROZDZIAŁ 8. Rozwiązanie umowy .....</b>	<b>8</b>
<b>ROZDZIAŁ 9. Postanowienia końcowe .....</b>	<b>8</b>

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 Dyspozycja otwarcia lokaty SKARB

Załącznik nr 2 Zlecenie blokady środków na rachunku lokaty SKARB

## ROZDZIAŁ 1. Postanowienia ogólne

### § 1

Niniejszy „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych SKARB dla klientów instytucjonalnych”, zwany dalej regulaminem, określa szczegółowe warunki otwierania i prowadzenia w Banku rachunków lokat terminowych SKARB.

### § 2

Użyte w niniejszym regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- 1) automatyczna lokata typu „overnight” – lokata jednodniowa typu „overnight” automatycznie zakładana do wysokości salda na rachunku;
- 2) Bank – SGB-Bank S.A.;
- 3) DSK - Departament Skarbu w SGB-Banku S.A.;
- 4) klient/klient instytucjonalny/posiadacz rachunku - osoba prawna, jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną, osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, w tym rolnik, które to podmioty złożyły dyspozycję otwarcia lokaty SKARB;
- 5) lokata jednodniowa typu „overnight” – lokata SKARB zawierana na jeden dzień (jeżeli po dniu zawarcia transakcji występuje dzień lub dni ustawowo wolne od pracy, wówczas lokata jest traktowana jako „overnight”), której minimalną kwotą jest 100.000 PLN lub 50.000 EUR/ USD/ GBP (lub inna waluta wymierna - po uzgodnieniu z Bankiem);
- 6) lokata SKARB/lokata – prowadzona przez Bank lokata terminowa klienta o czasie trwania od 1 dnia do 12 miesięcy włącznie, której minimalna kwota wynosi 50.000 PLN lub 10.000 EUR /USD/ GBP (lub inna waluta wymierna po uzgodnieniu z Bankiem), z zastrzeżeniem pkt 5;
- 7) oświadczenie CRS – oświadczenie klienta Banku w zakresie rezydencji podatkowej;
- 8) placówka Banku – jednostka organizacyjna Banku prowadząca obsługę klientów w zakresie uregulowanym regulaminem;
- 9) Prawo bankowe – Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- 10) taryfa – obowiązująca w Banku Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe - waluta krajowa Klienci SGB-Banku S.A. (z wyłączeniem zrzeszonych banków spółdzielczych) bądź Taryfa prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – waluty wymierne;
- 11) umowa – Umowa rachunku lokat terminowych SKARB;
- 12) wniosek – każde oświadczenie klienta dotyczące poprawy funkcjonowania Banku, lepszego zaspokojenia potrzeb klientów, usprawnienia pracy lub poszerzenia oferty.

### § 3

1. Posiadaczami rachunków lokat SKARB mogą być osoby prawne (z wyłączeniem banków) oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, w tym rolnicy, dla których Bank prowadzi rachunki bieżące.
2. Bank jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
3. Informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, w tym kwocie określającej maksymalną wysokość gwarancji oraz rodzaje osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta określone są w arkuszu informacyjnym – doręczanym klientowi przed zawarciem umowy a następnie co najmniej raz w roku, w sposób określony w § 26.

#### § 4

1. Warunkiem otwarcia lokaty SKARB jest podpisanie umowy przez posiadacza rachunku i Bank.

#### § 5

Bank zapewnia posiadaczowi rachunku zachowanie tajemnicy bankowej oraz ochronę danych osobowych posiadacza rachunku i osób upoważnionych do reprezentowania posiadacza rachunku zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami Prawa bankowego oraz ustawy o ochronie danych.

### **ROZDZIAŁ 2. Operacje na rachunku lokaty SKARB**

#### § 6

1. W celu zdeponowania środków w formie lokaty SKARB, klient składa dyspozycję poprzez wypełnienie oraz doręczenie do DSK formularza według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu lub poprzez kontakt telefoniczny z upoważnionym pracownikiem Banku - pod wskazanym przez DSK numerem telefonu i podaje wysokość kwoty oraz okres utrzymania lokaty w Banku.
2. Dopuszcza się możliwość złożenia przez klienta w umowie stałej dyspozycji zakładania automatycznych lokat typu „overnight” w rachunku wskazanym przez klienta w umowie.
3. Lokaty, o których mowa w ust. 2, zakładane są w danym dniu do wysokości salda na rachunku klienta na koniec każdego dnia, z zastrzeżeniem iż saldo rachunku przewyższać będzie kwotę 100.000 PLN lub 50.000 jednostek waluty wymiennej, zastrzeżeniem ust. 4.
4. Klient w umowie może określić wysokość środków na rachunku, który musi pozostać po założeniu automatycznych lokat typu „overnight”.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, saldo rachunku na koniec dnia jest umniejszane o wskazany przez klienta stan rachunku.
6. Jeżeli w danym dniu, w wyniku umniejszenia salda o stan rachunku wskazany przez klienta, warunek, o którym mowa w ust. 3, nie zostanie spełniony, automatyczna lokata typu „overnight” nie zostanie założona.
7. W przypadku, gdy automatyczna lokata typu „overnight” będzie założona przed dniem wolnym od pracy, obciążenie i uznanie wskazanego w umowie rachunku klienta będzie następowało każdego dnia kalendarzowego, wliczając dni wolne.
8. Klient może w danym dniu operacyjnym złożyć dyspozycję odwołania stałej dyspozycji, o której mowa w ust. 2, w takim przypadku zastosowanie mają zapisy § 8-10.

#### § 7

Transakcje mogą być zawierane codziennie od poniedziałku do piątku w godzinach od 8<sup>00</sup> do 15<sup>30</sup>, z wyłączeniem dni wolnych od pracy.

#### § 8

1. Transakcje zawierane telefonicznie są rejestrowane elektronicznie, co umożliwia odtworzenie rozmowy i wyjaśnienie ewentualnych rozbieżności w stanowiskach stron.
2. Nagranie, o którym mowa w ust. 1, stanowi dowód w przypadkach sporu, co do faktu złożenia dyspozycji i jej treści.

#### § 9

1. W przypadku zawierania transakcji telefonicznie klient - oprócz informacji, o której mowa w § 6 ust. 1 - zobowiązany jest do podania następujących danych identyfikacyjnych:
  - 1) nazwy firmy oraz/ lub imienia i nazwiska;
  - 2) hasła określonego w umowie.

2. Do telefonicznego zawierania transakcji upoważnione są osoby, które na podstawie karty wzorów podpisów mają prawo do jednoosobowego dysponowania rachunkiem bądź umocowane są do jednoosobowego zawierania transakcji odrębnym pełnomocnictwem zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 6.
3. W przypadku podania przez klienta niewłaściwego hasła, dyspozycja nie zostanie przez Bank przyjęta.
4. Treść hasła nie może być udostępniana osobom trzecim, a Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki naruszenia przez klienta tego obowiązku.
5. Zmiana hasła może być dokonywana na żądanie klienta albo Banku.
6. W przypadku zaistnienia podejrzenia o poznanie treści hasła przez osobę trzecią, klient winien niezwłocznie skontaktować się z Bankiem celem dokonania zmiany hasła.

#### § 10

Transakcja zdeponowania środków zawarta telefonicznie, ma moc wiążącą z chwilą potwierdzenia przez pracownika DSK danych identyfikacyjnych klienta lub klienta lub jego pełnomocników i warunków transakcji, tj. daty transakcji, kwoty, oprocentowania lokaty, terminów oraz ich akceptacji przez klienta.

#### § 11

1. Klient zawierając umowę upoważnia Bank do obciążenia wskazanych rachunków, prowadzonych przez Bank, zgodnie z warunkami zawartej transakcji.
2. W dniu oznaczonym jako pierwszy dzień trwania lokaty, klient jest zobowiązany do posiadania środków na wskazanym rachunku do godziny 15<sup>30</sup>, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2.
3. Brak środków na rachunku klienta w kwocie umożliwiającej realizację transakcji klienta w dacie i godzinie wskazanej w ust. 2, czyni transakcję niemożliwą do wykonania i zwalnia Bank z jakichkolwiek zobowiązań wobec klienta z tytułu zawartej transakcji.

#### § 12

Po upływie zadeklarowanego terminu środki z lokaty wraz z naliczonymi odsetkami, pomniejszonymi o należny podatek od dochodów kapitałowych, przekazywane są na wskazany przez klienta w umowie rachunek, z zastrzeżeniem § 13.

#### § 13

1. Lokata SKARB, zdeponowana na zadeklarowany okres, nie podlega automatycznemu przedłużeniu na następny okres, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Przedłużenie lokaty SKARB (kapitał lub kapitał wraz z odsetkami) wymaga złożenia dyspozycji zgodnie z procedurą określoną w § 6 - 12, jednak nie później niż do godziny 15<sup>30</sup> w dniu poprzedzającym termin zwrotu lokaty.
3. Klient może złożyć dyspozycję stałego odnawiania lokaty SKARB na pierwotny okres deponowania, przy czym stopa procentowa ustalana jest w pierwszym dniu każdego kolejnego okresu odsetkowego.
4. Jeżeli w trakcie automatycznego przedłużania lokaty SKARB nastąpi jej wycofanie, zastosowanie mają przepisy § 17-18.

### **ROZDZIAŁ 3. Zasady oprocentowania lokaty SKARB**

#### § 14

1. Środki deponowane w formie lokaty SKARB oprocentowane są według stałej stopy procentowej, zgodnie z kwotowaniami ustalonymi w momencie zawierania transakcji.
2. Oprocentowanie automatycznej lokaty typu „overnight” ustalone jest przez Bank każdego dnia operacyjnego zgodnie z zapisami ust. 3.

3. Wysokość oprocentowania ustalana jest w oparciu o obowiązujące na międzybankowym rynku pieniężnym stopy procentowe depozytów dla danej waluty.

#### § 15

Wysokość oprocentowania uzależniona jest od zadeklarowanego przez klienta okresu deponowania oraz od kwoty lokaty SKARB.

#### § 16

1. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
2. Odsetki liczone są od dnia wpływu środków na rachunek lokaty SKARB do dnia poprzedzającego dzień zwrotu lokaty, tj. za rzeczywistą liczbę dni utrzymania lokaty.

### **ROZDZIAŁ 4. Wycofanie lokaty SKARB przed zadeklarowanym terminem**

#### § 17

1. Wycofanie lokaty przed zadeklarowanym terminem następuje na podstawie dyspozycji klienta złożonej:
  - 1) pisemnie – na formularzu według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego regulaminu;
  - 2) telefonicznie - z zachowaniem procedury określonej w § 9 ust. 1 oraz § 10.
2. W przypadku przedterminowego wycofania lokaty SKARB wypłata środków następuje zgodnie z dyspozycją klienta.
3. Dyspozycja przedterminowego wycofania lokaty powinna być złożona najpóźniej do godz. 15<sup>30</sup> w danym dniu operacyjnym.

#### § 18

W przypadku, o którym mowa w § 17 ust. 1, oprocentowanie lokaty za okres utrzymania, określony zgodnie z zapisami § 16 ust. 2, wynosi 0,5 stopy procentowej obowiązującej dla danej lokaty.

### **ROZDZIAŁ 5. Ustanawianie blokady na zdeponowanych lokatach SKARB**

#### § 19

1. Klient może ustanowić blokadę środków na rachunku lokaty SKARB.
2. Blokada jest wykonywana w momencie wypełnienia i doręczenia do DSK przez klienta lub jego pełnomocnika dyspozycji według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszego regulaminu.
3. Telefoniczna dyspozycja blokady lokaty SKARB następuje z zachowaniem procedury określonej w § 9 ust. 1 oraz § 10.

### **ROZDZIAŁ 6. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami lokat SKARB**

#### § 20

1. Klient może ustanowić pełnomocnika (pełnomocników) uprawnionego do jednoosobowego zawierania w imieniu posiadacza rachunku transakcji deponowania lokat SKARB.
2. Pełnomocnictwo jest udzielane, w formie pisemnej, przez posiadacza rachunku, według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do umowy.
3. Złożenie podpisu przez posiadacza rachunku na formularzu pełnomocnictwa następuje w obecności pracownika DSK lub pracownika Oddziału.
4. Pełnomocnictwo może zostać przesłane korespondencyjnie; dokumenty ustanawiające pełnomocnika i określające zakres umocowania powinny być podpisane przez posiadacza

rachunku zgodnie z wzorem jego podpisu widniejącym na dokumentach złożonych w Oddziale.

5. W przypadku pełnomocnictwa przesłanego korespondencyjnie tożsamość posiadacza rachunku oraz własnoręczność jego podpisu powinny być potwierdzone:
  - 1) w kraju - przez notariusza;
  - 2) za granicą przez:
    - a) konsula Rzeczypospolitej Polskiej (lub jego odpowiednika zgodnie z obowiązującymi przepisami),
    - b) notariusza danego kraju i opatrzone pieczęcią „Apostille” przewidzianą postanowieniami Konwencji Haskiej znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych.

#### § 21

1. Pełnomocnikiem klienta może być wyłącznie osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Pełnomocnik ma prawo do dysponowania rachunkiem wyłącznie w zakresie określonym w treści pełnomocnictwa przez klienta.
3. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.

#### § 22

1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez posiadacza rachunku na podstawie jego pisemnej dyspozycji.
2. Zmiany pełnomocnictwa dokonuje się na zasadach określonych w § 20.
3. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia przez posiadacza rachunku pisemnej dyspozycji odwołującej pełnomocnictwo lub korespondencyjnie, na zasadach określonych w § 20 (Bank odnotuje datę i godzinę otrzymania dyspozycji odwołującej).
4. Pisemne odwołanie pełnomocnictwa klient może złożyć wyłącznie w Oddziale, który prowadzi dla klienta rachunek lub w DSK.

#### § 23

Pełnomocnictwo wygasa wskutek:

- 1) śmierci klienta będącego osobą fizyczną lub pełnomocnika;
- 2) utraty albo ograniczenia zdolności do czynności prawnych pełnomocnika;
- 3) upływu terminu, na jaki zostało udzielone;
- 4) odwołania;
- 5) rozwiązania umowy, po likwidacji wszystkich rachunków lokat SKARB prowadzonych w ramach umowy.

### **ROZDZIAŁ 7. Zmiana regulaminu, taryfy prowizji i opłat oraz umowy**

#### § 24

1. Bank uprawniony jest do dokonywania zmian w niniejszym regulaminie, w przypadku:
  - 1) wprowadzenia zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług, w tym zmiany obowiązujących Bank zasad dokonywania czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 2) wprowadzenia nowej interpretacji przepisów regulujących działalność sektora bankowego lub świadczenie przez banki usług wynikających z orzeczeń sądów, w tym sądów Wspólnoty Europejskiej, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie

- organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów i urzędów Unii Europejskiej, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
- 3) dostosowania do koniecznych zmian w systemach teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych Banku lub innych podmiotów, z usług których Bank korzysta lub będzie korzystał przy wykonywaniu czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 4) zmiany rozwiązań organizacyjno-technicznych dotyczących wykonywania przez Bank czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w szczególności mających na celu wzrost bezpieczeństwa danych objętych tajemnicą bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem;
  - 5) zmiany zakresu lub formy realizacji czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową, w zakresie dotyczącym usług określonych regulaminem.
2. Bank ma prawo zmiany czasu pracy placówek Banku, a także zmiany adresu siedziby lub dowolnej placówki Banku, o czym informuje klienta w formie komunikatu w placówce Banku oraz na stronie internetowej Banku.

#### § 25

Za czynności związane z obsługą rachunku lokat SKARB Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą prowizji i opłat (taryfą), z której wyciąg Bank wydaje klientowi przy zawieraniu umowy.

#### § 26

1. Bank informuje o proponowanych zmianach regulaminu lub taryfy nie później niż 14 dni przed proponowaną datą ich wejścia w życie.
2. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła:
  - 1) w formie pisemnej - na adres do korespondencji podany przez klienta lub
  - 2) w postaci elektronicznej - na adres mailowy wskazany przez klienta.
3. Zawiadomienie o zmianach, o których mowa w ust. 1, Bank wysyła w postaci elektronicznej na e-mail posiadacza<sup>1</sup> lub w formie powiadomienia - odpowiednio na adres e-mail lub za pomocą wiadomości SMS - o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje dokumenty SGB”<sup>2</sup>, jeżeli posiadacz rachunku wyrazi zgodę na otrzymywanie od Banku w takiej postaci informacji o dokonanych przez Bank zmianach.
4. Niezależnie od postanowień ust. 2 i 3, Bank może zamieścić informację o zmianach, w postaci komunikatu wywieszanego w Oddziałach lub zamieszczanego na stronie internetowej Banku.
5. Bank zawiadamiając o zmianach, o których mowa w ust. 1, powiadamia jednocześnie Klienta, że:
  - 1) jeżeli przed proponowaną datą wejścia w życie zmian klient nie złoży sprzeciwu wobec tych zmian, zmiany obowiązują od dnia wskazanego w zawiadomieniu o wprowadzonej zmianie;

---

<sup>1</sup> Na adres e-mail Posiadacz otrzyma zmiany dokumentów, o których mowa w § 26. Po wdrożeniu portalu internetowego „Moje dokumenty SGB” zmienione dokumenty nie będą wysyłane za pomocą e-mail. Posiadacz otrzyma informację o możliwości odbioru tych dokumentów poprzez portal internetowy „Moje dokumenty SGB”. Dokumenty będą dostępne również po wygaśnięciu umowy.

<sup>2</sup> Wysyłka powiadomień o zmianach poprzez e-mail albo SMS będzie dostępna po wdrożeniu tej usługi przez Bank. Posiadacz będzie miał udostępnione dokumenty zawierające zmiany poprzez dedykowany portal internetowy „Moje dokumenty SGB”. Dokumenty będą dostępne również po wygaśnięciu umowy. Do czasu udostępnienia usługi informacje o zmianach wraz z dokumentami Bank przekaże w formie elektronicznej na adres e-mail lub w formie papierowej na adres korespondencyjny wskazany przez Posiadacza (zgodnie z jego dyspozycją).



- 2) klient ma prawo przed datą wejścia w życie zmienić umowę ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat;
- 3) w przypadku, gdy klient złoży sprzeciw, o którym mowa w pkt 1, i nie wypowie umowy, umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat.

## **ROZDZIAŁ 8. Rozwiązanie umowy**

### § 27

1. Każda ze stron ma prawo do rozwiązania umowy poprzez jej pisemne wypowiedzenie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Klient może wypowiedzieć umowę z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia a Bank może wypowiedzieć umowę wyłącznie w przypadku wystąpienia ważnych powodów z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Okres wypowiedzenia może być skrócony na wniosek klienta za zgodą Banku.
4. Rozwiązanie umowy powoduje likwidację wszystkich lokat SKARB prowadzonych w ramach tej umowy.
5. Za ważne powody, w których mowa w ust. 2, uważa się:
  - 1) podanie przez klienta nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy;
  - 2) udostępnianie osobom nieupoważnionym hasła umożliwiającego dokonanie transakcji;
  - 3) uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania działalności Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem w trybie art. 106 i 106a Prawa bankowego, jeżeli ma lub może mieć wpływ na wykonanie umowy;
  - 4) dysponowanie rachunkiem przez klienta niezgodnie z jego przeznaczeniem;
  - 5) brak zawarcia lokaty SKARB przez klienta w okresie jednego roku od daty zawarcia umowy;
  - 6) wycofanie lokaty SKARB z oferty Banku.
6. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy Bank przesyła klientowi na podany przez niego adres do korespondencji.
7. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia.
8. Klient zobowiązany jest wskazać Bankowi sposób zadysponowania saldem rachunku lokaty, jeżeli wypowiedział umowę albo otrzymał jej wypowiedzenie przez Bank.
9. Po rozwiązaniu umowy środki pieniężne, co do których klient nie złożył dyspozycji, o której mowa w ust. 8, podlegają przeksięgowaniu przez Bank na nieoprocentowany rachunek techniczny.

## **ROZDZIAŁ 9. Postanowienia końcowe**

### § 28

1. Potwierdzeniem zawartych transakcji są wyciągi z rachunku lokat SKARB, z wyłączeniem automatycznych lokat typu „overnight”.
2. Automatyczne lokaty typu „overnight” prezentowane są na wyciągu z rachunku bankowego, wskazanego w umowie.
3. Wyciągi są przekazywane klientowi zgodnie z jego dyspozycją.

### § 29

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”.

2. W sprawach nieuregulowanych niniejszym regulaminem mają zastosowanie przepisy prawa powszechnie obowiązującego; do zawarcia i wykonania umów objętych niniejszym regulaminem prawem właściwym jest prawo polskie.
3. Do określenia sądów właściwych do rozstrzygania sporów wynikających z umów objętych niniejszym regulaminem zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.



## ZLECENIE BLOKADY ŚRODKÓW NA RACHUNKU LOKATY SKARB

z tytułu .....

1. Imię i nazwisko .....  
(osoba upoważniona do zawierania transakcji)

2. Nazwa firmy\* .....

3. Adres .....

4. Kwota lokaty SKARB: .....(PLN/EUR/USD/GBP\*\*\*)  
słownie: .....

5. Numer rachunku lokaty SKARB .....

6. Numer lokaty SKARB .....

7. Termin blokady od..... do .....

Poznań, dnia .....

.....  
(podpis osoby zawierającej transakcję)

.....  
(podpis pracownika DSK)

\* Pozycja wypełniana w przypadku klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, o ile posiada zdolność prawną lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą oraz rolnicy.

\*\* Niepotrzebne skreślić.