

z dnia 17.12.2013 r.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin „Rachunków Lokacyjnych Biznes dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.”, zwany dalej „Regulaminem”, określa szczegółowe warunki i zasady korzystania z Rachunków Lokacyjnych Biznes.

§ 2

1. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – PLUS BANK S.A.,
- 2) **plusbank24** – system bankowości elektronicznej służący do przekazywania informacji i oświadczeń woli wyrażonych za pomocą elektronicznych nośników informacji, za pomocą którego Użytkownik Klienta może skorzystać, z udostępnionych mu przez Posiadacza, rachunków poprzez Kanały dostępu,
- 3) **jednostka Banku** – Oddział PLUS BANK S.A.,
- 4) **Kanały dostępu** – oferowane przez Bank elektroniczne formy dostępu w plusbank24 do Rachunku Lokacyjnego, obejmujące: Internet, Telefon (Oddział Telefoniczny),
- 5) **Rachunek Lokacyjny** – Rachunek Lokacyjny Biznes dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
- 6) **Regulamin** - niniejszy regulamin prowadzenia Rachunków Lokacyjnych Biznes dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.

2. Dla określeń użytych w treści Regulaminu, niezdefiniowanych w ust. 1, stosuje się znaczenie przyjęte w:

- 1) *Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.*,
- 2) *Regulaminie rachunków BIZNES.*

§ 3

1. Niniejszy Regulamin określa szczegółowe warunki dotyczące funkcjonowania Rachunków Lokacyjnych.
2. Pozostałe warunki dotyczące otwierania i prowadzenia Rachunków Lokacyjnych oraz udostępniania produktów i usług określone są w *Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych*, *Regulaminie rachunków BIZNES* oraz w regulaminach poszczególnych produktów i usług z zastrzeżeniem postanowień § 9 ust. 2.

II Otwarcie Rachunku Lokacyjnego

§ 4

1. Rachunek Lokacyjny jest otwierany i prowadzony w złotych polskich (PLN).
2. Otwarcie Rachunku Lokacyjnego następuje na zasadach określonych w *Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych*.
3. Dowód otwarcia rachunku stanowi dokument Potwierdzenia.
4. Klient może posiadać więcej niż jeden Rachunek Lokacyjny.

§ 5

Rachunek Lokacyjny jest rachunkiem pomocniczym, służącym do deponowania środków i nadwyżek finansowych Klienta, pochodzących wyłącznie z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej.

§ 6

Rachunek Lokacyjny przeznaczony jest dla Klientów posiadających rachunek bieżący w Banku wraz z dostępem do plusbank24.

§ 7

1. Za prowadzenie i obsługę Rachunku Lokacyjnego Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą.
2. Pobranie opłat i prowizji następuje poprzez obciążenie kwotą należnych opłat i prowizji rachunku wskazanego przez Klienta.

III. Oprocentowanie

§ 8

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku Lokacyjnym są oprocentowane według zmiennych stawek oprocentowania określonych w Tabeli i nie podlegają negocjacji.
2. Oprocentowanie właściwe dla danego salda zgromadzonego na Rachunku Lokacyjnym dotyczy całej zdeponowanej kwoty środków na tym rachunku.
3. Wypłata całości lub części kapitału z Rachunku Lokacyjnego nie powoduje utraty odsetek.
4. Odsetki na Rachunkach Lokacyjnych naliczane są codziennie i kapitalizowane na koniec każdego ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca lub na dzień poprzedzający jego likwidację.
5. Oprocentowanie może ulec zmianie zgodnie z warunkami określonymi w *Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.*

IV. Dysponowanie środkami i dokonywanie rozliczeń pieniężnych

§ 9

1. W ramach Rachunku Lokacyjnego mogą być dokonywane następujące transakcje płatnicze:
 - 1) wpłaty gotówkowe,
 - 2) wpłaty bezgotówkowe,
 - 3) wypłaty gotówkowe,
 - 4) transakcje bezgotówkowe realizowane za pośrednictwem jednostki Banku lub za pośrednictwem plusbank24,z zastrzeżeniem postanowień ust.2.
2. Bank nie oferuje w ramach Rachunku Lokacyjnego obsługi:
 - 1) poleceń zapłaty,
 - 2) przelewów masowych,
 - 3) czeków gotówkowych,
 - 4) kart płatniczych,
 - 5) kredytu w rachunku bieżącym,
 - 6) debetu w rachunku.
3. Transakcje płatnicze, o których mowa w ust.1, Bank przyjmuje oraz realizuje na zasadach i w terminach określonych w regulaminach poszczególnych produktów i usług.
4. Prowizje i opłaty pobierane są zgodnie z aktualnie obowiązującą Taryfą.
5. Klient zobowiązany jest do korzystania z Rachunku Lokacyjnego zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.

V. Zamknięcie Rachunku Lokacyjnego

§ 10

Zamknięcie Rachunku Lokacyjnego następuje na zasadach określonych w *Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.*

VI. Postanowienia końcowe

§ 11

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia:

- a) *Regulaminu prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych*,
 - b) *Regulaminu rachunków BIZNES*,
 - c) *Regulaminu korzystania z bankowości elektronicznej przez Klientów Instytucjonalnych*
- oraz przepisy prawa bankowego, kodeksu cywilnego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.