

# Regulamin oferty „30 lat bankowości prywatnej w Polsce. Lokata 7.3”

(„Regulamin”)

---

Bank Handlowy w Warszawie S.A. działający pod marką Citi Handlowy to historia polskiej bankowości, najstarszy bank działający nieprzerwanie w Polsce od ponad 150 lat. Czerpiąc ze swojej długiej tradycji i doświadczenia, bank wspiera przełomowe idee i spektakularne przedsięwzięcia, będąc pionierem wielu bankowych usług.

30 lat temu, w 1993 roku, Bank Handlowy w Warszawie S.A. (obecnie Citi Handlowy) stworzył nowy, niedostępny wcześniej w Polsce rodzaj bankowości - bankowość prywatną. W kolejnych latach bank rozwijał swoją ofertę a po fuzji Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Citibank (Poland) S.A., oferta bankowości dla najzamożniejszych Polaków przeszła ewolucję. Pojawiła się bankowość Citigold a następnie Citigold Private Client, w ramach której oferujemy usługi zarządzania majątkiem, doradztwa i sukcesji majątku na najwyższym poziomie.

30 lat to cenna lekcja i wspaniałe doświadczenie. Doświadczenie, które procentuje.

## Organizator

---

1. Organizatorem Oferty „30 lat bankowości prywatnej w Polsce. Lokata 7.3” („Oferta”) jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000001538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał w pełni opłacony („Bank”), adres do korespondencji elektronicznej listybh@citi.com.

## Czas trwania Oferty

---

2. Oferta obowiązuje od 18 lipca 2023 roku do 12 września 2023 roku („Okres Obowiązywania Oferty”) albo do osiągnięcia liczby 500 Uczestników, którzy jako pierwsi otworzą Konto Osobiste typu Citigold („Konto Citigold”) lub Konto Osobiste typu Citigold Private Client („Konto Citigold Private Client”).
3. Oferta obowiązuje na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach kampanii internetowej przeprowadzanej na stronie [www.citigold.pl](http://www.citigold.pl), w ramach kampanii telefonicznej, w ramach kampanii SMS-owej oraz we wszystkich Oddziałach Banku.

## Warunki Oferty

---

4. Z Oferty mogą skorzystać osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, będące konsumentami w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> kodeksu cywilnego („Uczestnicy”), które spełnią łącznie wszystkie warunki określone poniżej:
  - a) w Okresie Obowiązywania Oferty zawrą z Bankiem Umowę Produktów Depozytowych, na podstawie której otworzą Konto Citigold lub Konto Citigold Private Client (dalej łącznie zwane jako „Konto”),

- b) w terminie 10 dni od otwarcia Konta, najpóźniej w ostatnim dniu Okresu Obowiązywania Oferty, podpiszą niniejszy Regulamin lub zaakceptują Regulamin podczas rozmowy telefonicznej na linii nagrywanej z pracownikiem Banku,
  - c) najpóźniej do końca pierwszego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu otwarcia Konta, uzyskają na rachunkach oferowanych przez Bank saldo dzienne środków na poziomie co najmniej 450 000 PLN dla Konta Citigold lub 4 200 000 PLN dla Konta Citigold Private Client.
5. Przy wyliczaniu salda dziennego, o którym mowa w pkt 4 lit. c, nie są brane pod uwagę środki pochodzące z rachunków prowadzonych przez Bank dla klientów indywidualnych innych niż Uczestnik oraz z rachunków, których Uczestnik jest drugim lub kolejnym Współposiadaczem w przypadku zawarcia Wspólnej Umowy Produktów Depozytowych przez Uczestnika wraz z innymi Współposiadaczami, oraz nie są brane pod uwagę środki pochodzące z rachunków dla klientów firmowych należących do Uczestnika.
6. Z Oferty wyłączone są:
- a) osoby, które po dniu 1 stycznia 2021 roku posiadały w Banku (samodzielnie lub jako współposiadacz) konto osobiste lub rachunek oszczędnościowy,
  - b) osoby ze statusem dewizowym nierezydenta zgodnie z ustawą z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo Dewizowe,
  - c) obywatele lub rezydenci podatkowi Stanów Zjednoczonych Ameryki, tj. osoby mające stałe zamieszkanie na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki lub posiadające „pozwolenie na pracę” w Stanach Zjednoczonych Ameryki (tzw. Zieloną Kartę) lub spełniające tzw. test długotrwałego przebywania na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki (ang. „substantial presence test”), który zasadniczo dotyczy weryfikacji długości pobytu na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki w okresie ostatnich 3 lat.

## Nagrody

---

7. Każdy Uczestnik, który spełni wszystkie warunki określone w pkt 4, będzie mógł otworzyć jedną lokatę terminową na poniższych warunkach („**Lokata Powitalna**”):
- a. dla Uczestników, którzy otworzyli Konto Citigold:
    - i. oprocentowanie lokaty - 7,3% w skali roku,
    - ii. okres trwania lokaty - 6 miesięcy,
    - iii. maksymalna kwota lokaty - 400 000 PLN,
    - iv. minimalna kwota lokaty - 20 000 PLN ,
  - b. dla Uczestników, którzy otworzyli Konto Citigold Private Client:
    - i. oprocentowanie lokaty - 7,3% w skali roku,
    - ii. okres trwania lokaty - 6 miesięcy,
    - iii. maksymalna kwota lokaty - 4 000 000 PLN
    - iv. minimalna kwota lokaty - 20 000 PLN
8. Dodatkowo, każdy Uczestnik który spełni warunki określone w pkt 4 lit a, b oraz c będzie mógł otworzyć jedną lokatę terminową na poniższych warunkach („**Lokata Dodatkowa**”)
- a. dla Uczestników, którzy otworzyli konto Citigold:
    - i. oprocentowanie lokaty 7,2% w skali roku,
    - ii. okres trwania lokaty 3 miesiące,
    - iii. maksymalna kwota lokaty 100 000 PLN,
    - iv. minimalna kwota lokaty 20 000 PLN,
  - b. dla Uczestników, którzy otworzyli konto Citigold Private Client:
    - i. oprocentowanie lokaty 7,2% w skali roku,
    - ii. okres trwania lokaty 3 miesiące,
    - iii. maksymalna kwota lokaty 1 000 000 PLN,
    - iv. minimalna kwota lokaty 20 000 PLN,

9. Lokata Powitalna oraz Lokata Dodatkowa zwane są dalej jako „Lokata/Lokaty”.
10. Uczestnik może otworzyć wyłącznie jedną Lokatę Powitalną i jedną Lokatę Dodatkową.
11. Uczestnik może otworzyć Lokatę Powitalną wyłącznie w Oddziale Banku lub telefonicznie (dotyczy wyłącznie Uczestników którzy zawarli z Bankiem Umowę Produktów Depozytowych w procesie telefonicznym, kurierskim lub poprzez bankowość elektroniczną Citibank Online).
12. Uczestnik może otworzyć Lokatę Dodatkową wyłącznie w Oddziale Banku typu Citigold.
13. Dyspozycja założenia Lokaty, może zostać złożona najpóźniej do końca pierwszego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym otwarto Konto.
14. Kapitał i odsetki po zakończeniu Lokaty będą przelewane na Konto Osobiste, z którego Lokata została założona.
15. Lokata jest nieodnawialna.
16. W przypadku zerwania Lokaty przed jej zakończeniem:
  - a. odsetki nie będą naliczone,
  - b. Uczestnik nie może założyć kolejnej Lokaty w ramach Oferty.
17. Każdy Uczestnik, który spełnia warunki określone w pkt 4 może skorzystać z dodatkowego bonusu („**Nagroda**”) w wysokości 500 PLN. Warunkiem otrzymania Nagrody jest posiadanie do ostatniego dnia drugiego miesiąca kalendarzowego po otwarciu Konta, pełnego Profilu Klienta, obejmującego Ocenę Wiedzy i Doświadczenia Klienta i Profilu Ryzyka Klienta.
18. Określenie Profilu Klienta o którym mowa w punkcie 17, możliwe jest jedynie podczas spotkania z pracownikiem banku - Opiekunem Klienta, w Oddziale banku typu Citigold. Chęć skorzystania z Nagrody Klient powinien zgłosić pracownikowi banku. Spełnienie wymaganego warunku i skorzystanie z Nagrody odbywa się na zasadzie dobrowolności a określenie pełnego Profilu Klienta, obejmującego Ocenę Wiedzy i Doświadczenia Klienta oraz Profilu Ryzyka Klienta nie generuje żadnego zobowiązania wobec Banku.
19. Uczestnik jest uprawniony do otrzymania tylko jednej Nagrody.
20. Nagroda zostanie zaksięgowana na Koncie Uczestnika, najpóźniej do ostatniego dnia drugiego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Uczestnik spełnił warunek Oferty określony w pkt 18 powyżej.
21. O spełnieniu warunków przyznania Nagrody, Uczestnicy zostaną powiadomieni przez Bank poprzez jej przekazanie zgodnie z punktem 20.
22. Nagroda zostanie przekazana wyłącznie w przypadku, gdy w dniu ich przekazania Konto nie zostało zamknięte lub Umowa Depozytowa nie znajduje się w okresie wypowiedzenia.
23. Złożenie przez Uczestnika dyspozycji zmiany typu Konta lub dyspozycji zamknięcia Konta do momentu zaksięgowania Nagrody na Koncie Uczestnika, oznacza rezygnację z udziału w Ofercie.

## **Podatek**

---

24. Odsetki od Lokaty podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Bank, jako płatnik podatku jest zobowiązany do obliczenia, pobrania i wpłacenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa.
25. Nagroda podlega zwolnieniu z opodatkowania na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## **Postępowanie reklamacyjne**

---

26. Bank przyjmuje skargi i reklamacje od Klientów w poniższej formie:

- a) pisemnej - złożonej osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanej na adres: Bank Handlowy w Warszawie S.A., Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa, z adnotacją „Dotyczy: 30 lat bankowości prywatnej w Polsce. Lokata 7.3”
- b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w oddziale Banku,
- c) w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Banku, przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” oraz na adres poczty elektronicznej Banku listybh@citi.com.

Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.online.citibank.pl](http://www.online.citibank.pl)).

27. Bank informuje, że:

- a) że działalność Banku jest nadzorowana, w tym w szczególności podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
- b) Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego,
- c) organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

28. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.

29. Klient ma możliwość złożenia skargi lub reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, aktu notarialnego bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.

30. Złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą bądź reklamacją.

31. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.

32. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia skargi lub reklamacji, zaleca się, aby reklamacja/skarga zawierała: imię i nazwisko Klienta, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z wzorem podpisu złożonym w Banku.

33. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji, Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.

34. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie o którym mowa w pkt 33 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:

- a) wyjaśni przyczynę opóźnienia,
- b) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy,
- c) określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania skargi lub reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych.

35. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt 33 oraz pkt 34 lit. c powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Bank przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi na reklamacje dotyczące praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 oraz z 2018 r. poz. 106, 138 i 650).
36. W przypadku reklamacji niedotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną skargę lub reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
- w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta wskazany w Umowie,
  - na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta,
  - poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równolegle wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).
37. W przypadku reklamacji dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną skargę lub reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej, lub, po uzgodnieniu z Klientem, pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta.
38. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klient ma możliwość odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zespołu ds. Współpracy z Klientami, w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na adres:
- Bank Handlowy w Warszawie S.A.  
Zespół ds. Współpracy z Klientami  
ul. Goleszowska 6  
01-260 Warszawa
- oraz wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygnięcia sporów.
39. Ewentualne spory między Klientem a Bankiem mogą być rozstrzygane:
- na wniosek Klienta przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępnym na dzień zawarcia Oferty na stronie internetowej pod adresem (strona internetowa: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy>,
  - na wniosek Klienta Indywidualnego bądź osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą 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 (strona internetowa Rzecznika Finansowego: <http://rf.gov.pl/>),
  - na wniosek Klienta przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z jego regulaminem (strona internetowa: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_rynk/sad\\_polubowny\\_przy\\_KNF](https://www.knf.gov.pl/dla_rynk/sad_polubowny_przy_KNF)),
  - przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny.
40. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego, Uczestnik powinien zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

## **Postanowienia końcowe**

---

41. W przypadku Kont wspólnych, do Oferty może przystąpić tylko pierwszy Współposiadacz, wpisany we Wspólnej Umowie Produktów Depozytowych jako Klient 1.
42. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
43. Bank informuje, że udział w Ofercie nie wyłącza prawa do odstąpienia od zawartej Umowy Depozytowej, przysługującego Uczestnikowi na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Odstąpienie od Umowy Depozytowej stanowi jednocześnie rezygnację z udziału w Ofercie i utratę prawa do Nagrody.
44. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Rachunków Bankowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. Wszelkie określenia pisane z wielkiej litery, które nie zostały zdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w dokumentach Banku Handlowego w Warszawie S.A., tj. Regulaminie Rachunków Bankowych i Regulaminie Produktów Inwestycyjnych.

45.Regulamin Oferty wchodzi w życie 18 lipca 2023 roku.

46.Oferta nie łączy się z innymi promocjami, konkursami i ofertami specjalnymi organizowanymi przez Bank, z wyjątkiem oferty polegającej na poleceniu produktów Banku.

47. Oferta może powtarzać się w przyszłości.

48.Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku [www.citigold.pl](http://www.citigold.pl).

**Oświadczam, że zapoznałem/am się i akceptuję Regulamin oferty „30 lat bankowości prywatnej w Polsce. Lokata 7.3”.**

.....  
Data i podpis Uczestnika

**30 lat**  
Bankowości Prywatnej

citi handlowy®