

REGULAMIN LOKAT BANKU PEKAO S.A. DLA OSÓB FIZYCZNYCH

Postanowienia ogólne

- § 1.1. **Regulamin lokat Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych, zwany dalej Regulaminem**, określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna rachunków oszczędnościowych lokat terminowych w złotych oraz w walutach obcych dla osób fizycznych.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Regulaminu rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych oraz obowiązujące przepisy prawa polskiego.
- § 2. Lokata przeznaczona jest do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza lokaty, prowadzona jest w złotych lub w walutach obcych.

Definicje

§ 3. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
- 2) **Certyfikat Rezydencji Podatkowej** – zaświadczenie o miejscu zamieszkania do celów podatkowych, wydane przez właściwy organ administracji podatkowej w kraju zamieszkania Posiadacza lokaty,
- 3) **Dyspozycja** - złożone przez klienta oświadczenie woli dot. otwarcia, zmiany warunków i zamknięcia lokaty,
- 4) **jednostka Banku** - oddział lub filia Banku na terenie kraju; wykaz wszystkich jednostek Banku, ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na stronie www.pekao.com.pl oraz w każdej jednostce Banku,
- 5) **Komunikat** – Tabela oprocentowania lokat dla osób fizycznych w Banku Pekao S.A. zamieszczana w jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku określająca wysokości stawek oprocentowania i zasad naliczania odsetek dla lokat oferowanych przez Bank, terminy kapitalizacji odsetek oraz kanały, w których klient może składać Dyspozycje otwarcia lokaty,
- 6) **lokata (rachunek lokaty)** – rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej w złotych lub w walucie obcej,
- 7) **Numer klienta** – unikalny numer klienta w bazie adresowej Banku,
- 8) **Okres umowny** – okres, na który jest otwierana lokata,
- 9) **Pekao24** – Bankowość elektroniczna oraz Bankowość telefoniczna umożliwiające uzyskiwanie informacji o lokatach oraz składanie Dyspozycji przez serwisy Pekao24, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych oraz z Wykazem Funkcji Serwisów,
- 10) **Pełnomocnik** - osoba posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania lokatą,
- 11) **Posiadacz lokaty** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie lokaty; w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze współposiadaczy lokaty,
- 12) **Posiadacz rachunku** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie Rachunku, w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze współposiadaczy,
- 13) **Potwierdzenie otwarcia lokaty** – Potwierdzenie otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej - dokument wydawany Posiadaczowi/ pełnomocnikowi/ przedstawicielowi ustawowemu/ przedstawicielowi osoby ubezwłasnowolnionej, potwierdzający zawarcie umowy i warunki lokaty, a także oświadczenie o trybie otrzymywania korespondencji dotyczącej lokaty,
- 14) **Rachunek** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub rachunek o charakterze bieżącym w walucie lokaty, z którego są pobierane środki na otwarcie lokaty i na który są wpłacane środki z lokaty (w tym odsetki z lokaty),

- 15) **rachunek do obsługi lokaty** - nieoprocentowany rachunek prowadzony przez Bank w walucie lokaty, przeznaczony do obsługi lokaty z którego mogą być pobierane środki na otwarcie lokaty (w przypadku gdy środki na otwarcie lokaty pochodzą z wpłaty gotówki) i na który są wypłacane odsetki z lokaty (dotyczy lokat dla których następuje cykliczna wypłata odsetek, a Posiadacz lokaty nie posiada Rachunku); rachunek ten nie jest rachunkiem bankowym w rozumieniu art. 49 Ustawy Prawo bankowe, jest prowadzony bez zawarcia umowy; w związku z jego prowadzeniem nie są pobierane opłaty, nie są naliczane odsetki oraz nie są sporządzane i wysyłane wyciągi.

Otwarcie (zawarcie umowy) i prowadzenie lokaty

- § 4.1. Bank otwiera i prowadzi lokaty na podstawie Dyspozycji na warunkach określonych w Potwierdzeniu otwarcia lokaty i Regulaminie.
2. Do otwarcia i obsługi lokaty, niezbędne jest posiadanie przez Posiadacza lokaty co najmniej jednego Rachunku w walucie lokaty.
Jeżeli środki na otwarcie lokaty pochodzą z wpłaty gotówki wówczas do otwarcia lokaty w jednostce Banku nie jest wymagane posiadanie Rachunku.
3. W imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku Dyspozycję otwarcia lokaty może złożyć pełnomocnik lub przedstawiciel ustawowy/ przedstawiciel osoby ubezwłasnowolnionej do Rachunku.
4. Jeżeli Rachunek jest rachunkiem wspólnym, lokata może być otwarta przez każdego ze współposiadaczy Rachunku jako lokata indywidualna lub jako lokata wspólna.
- § 5.1. Okres umowny lokaty rozpoczyna się od dnia wpływu środków na rachunek lokaty, a w przypadku odnowienia lokaty – pierwszego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu umownego.
2. Okres umowny lokaty kończy się, z zastrzeżeniem § 15 i § 16:
- 1) dla okresu wyrażonego w dniach – z upływem ostatniego dnia tego okresu,
 - 2) dla okresu wyrażonego w miesiącach – z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
- § 6.1. Lokata może być otwarta i prowadzona jako odnawialna lub nieodnawialna zgodnie z Dyspozycją Posiadacza lub Komunikatem.
2. W przypadku lokaty nieodnawialnej, po upływie Okresu umownego lokaty Bank wypłaca środki z lokaty (w tym odsetki z lokaty) na Rachunek, z którego pochodziły środki na otwarcie lokaty albo na Rachunek, który został zmieniony, zgodnie z ust. 3.
3. W trakcie trwania Okresu umownego Posiadacz lokaty może złożyć dyspozycję zmiany Rachunku na inny prowadzony w Banku na rzecz tego samego Posiadacza lokaty w walucie lokaty.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, jeżeli Rachunek został zamknięty lub środki na otwarcie lokaty pochodziły z wpłaty gotówki, niewypłacone środki z lokaty (w tym odsetki z lokaty), pozostają na rozwiązanym rachunku lokaty, jako nieoprocentowany depozyt, do momentu złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji ich wypłaty.
5. W przypadku lokat, dla których następuje cykliczna wypłata odsetek a Posiadacz lokaty nie posiada Rachunku, odsetki z lokaty są wypłacane na rachunek do obsługi lokaty, na którym pozostają do momentu złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji ich wypłaty.
6. W przypadku lokaty odnawialnej, po upływie Okresu umownego lokaty Bank automatycznie odnawia lokatę na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia, z zastrzeżeniem § 17.
- § 7.1. Lokaty mogą być otwierane za pośrednictwem Pekao24, zgodnie z jej funkcjonalnością. Lokaty otwierane za pośrednictwem Pekao24 są prowadzone:
- 1) w jednostce Banku prowadzącej Rachunek, z którego są pobierane środki na lokatę,
 - 2) w walucie Rachunku, z którego środki są pobierane na otwarcie lokaty,
 - 3) na rzecz Posiadacza lokaty z zastrzeżeniem § 4 ust. 4.
2. Dyspozycje zamknięcia lokaty w trakcie trwania okresu umownego mogą być składane za pośrednictwem serwisów Pekao24, zgodnie z Wykazem Funkcji Serwisów, z uwzględnieniem § 8, tylko w dni robocze, w godzinach od 04.00 do 21.00.
Dyspozycja zamknięcia lokaty w ramach Pekao24 może być złożona najwcześniej w pierwszym dniu roboczym po dniu otwarcia/ odnowienia lokaty lub w drugim dniu roboczym – jeśli lokata została otwarta za pośrednictwem Pekao24 w niedzielę lub po godzinie 20.00.

- § 8.1. Lokaty mogą być zamykane za pośrednictwem Pekao24, z uwzględnieniem ust. 2 oraz § 7.
2. Przy otwieraniu lokaty Posiadacz lokaty może zdecydować, że w trakcie Okresu umownego, dana lokata nie będzie mogła być zamknięta w serwisach Pekao24. Dyspozycję tę może zmienić w trakcie trwania Okresu umownego pisemnie w jednostce Banku.

Rachunki lokat osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych

- § 9.1. Lokaty są otwierane i prowadzone wyłącznie jako rachunki indywidualne na rzecz osób:
- 1) małoletnich - rezydentów lub nierezydentów,
 - 2) ubezwłasnowolnionych - rezydentów.
2. W imieniu osoby małoletniej/ ubezwłasnowolnionej lokatę otwiera jej przedstawiciel ustawy/ przedstawiciel osoby ubezwłasnowolnionej.
- § 10.1. Środki zgromadzone na rachunku lokaty są własnością małoletniego/ ubezwłasnowolnionego Posiadacza lokaty.
2. Małoletni/ ubezwłasnowolniony Posiadacz lokaty nie może dysponować rachunkiem lokaty ani dokonywać żadnych czynności prawnych związanych z posiadaniem lokaty.
3. Do dokonywania czynności na rachunku lokaty osoby małoletniej/ ubezwłasnowolnionej w ramach zwykłego zarządu, jest upoważniony przedstawiciel ustawy osoby małoletniej/ przedstawiciel osoby ubezwłasnowolnionej.
- § 11.1. Za czynności dokonywane w granicach zwykłego zarządu na rachunku lokaty osoby małoletniej uważa się czynności dotyczące:
- 1) przeniesienia środków pieniężnych z rachunku lokaty na inny rachunek małoletniego,
 - 2) zmiany rachunku do rozliczenia lokaty na inny rachunek prowadzony w Banku na rzecz tego samego małoletniego w walucie zgodnej z walutą lokaty, o ile dyspozycja taka jest dostępna dla danego rodzaju rachunku lokaty,
 - 3) zmiany dot. odnawialności lokaty, oraz nienaruszające warunków lokaty, chyba że orzeczenie sądu opiekuńczego stanowi inaczej.
2. Na dokonywanie czynności przekraczających granice zwykłego zarządu jest wymagana zgoda sądu opiekuńczego.
3. Dokonywanie czynności dotyczących lokaty osoby ubezwłasnowolnionej, dla której został ustanowiony opiekun lub kurator może następować wyłącznie za zezwoleniem sądu opiekuńczego.
4. Wypłaty z rachunków lokat prowadzonych na rzecz osób ubezwłasnowolnionych zlecane przez ich przedstawicieli mogą być dokonywane tylko w jednostce Banku.
- § 12. Po osiągnięciu pełnoletności przez Posiadacza lokaty:
- 1) lokata jest prowadzona na ogólnych zasadach przyjętych dla lokat,
 - 2) wygasają uprawnienia osoby będącej przedstawicielem ustawowym małoletniego Posiadacza lokaty.

Oprocentowanie

- § 13. Środki zgromadzone na lokacie są oprocentowane według stałej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia/ odnowienia lokaty.
- § 14.1. Kwota lokaty jest oprocentowana, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu zadeklarowanego Okresu umownego włącznie. Na potrzeby naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
2. Odsetki od kwoty lokaty – pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - są wypłacane w walucie lokaty zgodnie z Potwierdzeniem otwarcia lokaty.
3. O wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w ust. 2 Posiadacz lokaty jest informowany wyciągiem bankowym z lokaty.
4. Wypłata środków przed zakończeniem Okresu umownego powoduje naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały Okres umowny chyba, że warunki określone w Potwierdzeniu otwarcia lokaty stanowią inaczej.

Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty

§ 15. Lokata **nieodnawialna** ulega rozwiązaniu:

- 1) z upływem ostatniego dnia Okresu umownego,
- 2) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty w trakcie Okresu umownego,
- 3) z dniem śmierci Posiadacza lokaty, z uwzględnieniem § 19,
- 4) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty wspólnej.

§ 16. Lokaty, które zgodnie z decyzją Posiadacza lokaty mają być **odnawiane** na kolejne takie same okresy – odpowiednio:

1) **ulegają rozwiązaniu**:

- a) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty w trakcie okresu umownego,
- b) z dniem śmierci Posiadacza lokaty, z uwzględnieniem § 19,
- c) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty wspólnej,

2) **wygasają** z dniem odnowienia lokaty, który spowodowałby, że lokata zostałaby odnowiona na łączny okres przekraczający 10 lat od dnia zawarcia umowy lokaty – chyba że do tego dnia Posiadacz lokaty złożył w Banku (i nie odwołał) dyspozycję, o której mowa w § 17 ust.1.

§ 17.1. W stosunku do lokaty **odnawialnej**, Posiadacz lokaty może wydać dyspozycję w sprawie odnawiania lokaty przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy.

2. W przypadku braku dyspozycji odnawiania lokaty odnawialnej przez okres dłuższy niż 10 lat:

- 1) Bank w terminie co najmniej 6 miesięcy przed terminem odnowienia lokaty na okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy, informuje Posiadacza lokaty o skutkach upływu tego okresu, określonych w § 18. Powyższe informacje Bank przekazuje Posiadaczowi lokaty pisemnie - listem wysłanym na ostatni znany Bankowi adres zamieszkania Posiadacza lokaty, także w przypadku gdy Posiadacz lokaty złożył dyspozycję o niewysyłaniu korespondencji,
- 2) Posiadacz lokaty, po otrzymaniu informacji, o której mowa w pkt 1) – może złożyć dyspozycję w sprawie odnawiania lokaty przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy,
- 3) w przypadku gdy do dnia odnowienia lokaty, które spowodowałoby jej odnowienie na okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy, Posiadacz lokaty nie złoży dyspozycji odnawiania lokaty przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy - umowa lokaty **wygaśnie**.

3. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio do umów lokat nieodnawialnych, do których w trakcie okresu umownego Posiadacz wydał dyspozycję odnawiania lokaty na kolejne okresy.

§ 18. W przypadku **wygaśnięcia** umowy lokaty odnawialnej z powodu braku dyspozycji odnawiania przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy, Bank:

- 1) zaprzestaje dalszego odnawiania lokaty, a od daty wygaśnięcia umowy lokaty do dnia wypłaty środków osobie posiadającej do nich tytuł prawny, przekształca lokatę w depozyt, który będzie waloryzowany na ostatni dzień roku kalendarzowego o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem,
- 2) przekazuje informacje do gminy zgodnie z § 20.

§ 19.1. Jeśli umowa o prowadzenie lokaty uległa **rozwiązaniu** wskutek **śmierci** Posiadacza lokaty umowę uznaje się za wiążącą do chwili wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej tytuł prawny do tych środków, z zastrzeżeniem że z dniem powzięcia informacji o śmierci Posiadacza lokaty Bank:

- 1) zaprzestaje dokonywania wypłat z lokaty, za wyjątkiem wypłat, o których mowa w § 26,
- 2) zaprzestaje wysyłania wszelkiej korespondencji dotyczącej lokaty oraz wyciągów.

2. W przypadku rozwiązania umowy lokaty wskutek śmierci Posiadacza lokaty Bank przekazuje informacje do gminy zgodnie z § 20.

§ 20. Jeśli umowa lokaty prowadzonej dla jednego Posiadacza lokaty uległa rozwiązaniu wskutek śmierci Posiadacza lokaty lub wygasła wskutek braku odrębnej dyspozycji odnawiania lokaty przez okres dłuższy niż 10 lat od daty zawarcia umowy, Bank jest zobowiązany przekazać do gminy ostatniego miejsca zamieszkania Posiadacza lokat informacje dotyczące jego lokat, których umowy uległy rozwiązaniu/ wygasły, w zakresie określonym w Ustawie Prawo bankowe.

Postanowienia różne

- § 21. Lokaty wspólne mogą być prowadzone na rzecz dwóch osób pełnoletnich o pełnej zdolności do czynności prawnych.
- § 22.1. Posiadacz lokaty mający pełną zdolność do czynności prawnych może ustanowić maksymalnie dwóch pełnomocników stałych uprawnionych do dysponowania lokatą.
2. Zasady dotyczące udzielania pełnomocnictw są określone w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych.
- § 23. Bank nie otwiera lokat na podstawie dyspozycji przekazanych drogą korespondencyjną.
- § 24. W przypadku złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji zamknięcia lokaty, Posiadacz lokaty wskazuje sposób wypłaty środków z lokaty.
- § 25. Stosowanie stawek opodatkowania odsetek od środków zgromadzonych na lokatach wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem dostarczenia przez Posiadacza lokaty Certyfikatu Rezydencji Podatkowej oraz innych oświadczeń, których odebranie przez Bank okaże się konieczne w celu weryfikacji statusu Posiadacza na potrzeby zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.
- § 26.1. Bank jest zobowiązany dokonać po śmierci Posiadacza lokaty wypłat z tytułu:
- 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza lokaty, z zastrzeżeniem, że zwrotu kosztów pogrzebu dokonuje się z lokaty prowadzonej na rzecz jednego Posiadacza lokaty,
 - 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza lokaty,
 - 3) spadku.
- Wypłaty są realizowane zgodnie z kolejnością ich zgłaszania.
2. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy lokaty wspólnej, lokata jest nadal prowadzona na rzecz żyjącego współposiadacza.
- § 27. Posiadacz lokaty jest zobowiązany zgłosić Bankowi niezgodność w otrzymanym wyciągu z rachunku lokaty, sporządzonym zgodnie z postanowieniami Regulaminu, w ciągu czternastu dni od dnia otrzymania wyciągu.
- § 28.1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku lokaty, Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu bez zgody Posiadacza.
2. O dokonanej korekcie zapisu na rachunku lokaty Bank powiadamia Posiadacza lokaty, podając przyczynę jej dokonania.
- § 29. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji oraz uprawnienia dotyczące zaskarżeń Banku wynikających z rozpatrzenia reklamacji określa „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, będących konsumentami”.
- § 30. Posiadacz lokaty i pełnomocnik są zobowiązani niezwłocznie zawiadomić Bank na piśmie:
- 1) o zmianie swoich danych ewidencyjnych, dotyczących: imienia, nazwiska, adresu zamieszkania lub adresu do korespondencji, serii i numeru dokumentu tożsamości,
 - 2) o utracie dokumentu tożsamości - w celu jego zastrzeżenia,
 - 3) o zmianie statusu dewizowego.
- § 31. Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza lokaty/ pełnomocnika/ przedstawiciela ustawowego/ przedstawiciela osoby ubezwłasnowolnionej środkami zgromadzonymi na rachunku lokaty przez:
- 1) zamrożenie wartości majątkowych Posiadacza lokaty,
 - 2) dokonanie blokady środków zgromadzonych na rachunku lokaty Posiadacza lokaty w przypadkach przewidzianych prawem, w trybie i na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w Ustawie Prawo bankowe.
- § 32.1. Bank ma prawo do dokonania zmiany Regulaminu na zasadach określonych w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych.

2. O zmianie postanowień Regulaminu Bank informuje Posiadacza lokaty w terminie 30 dni przed wprowadzeniem zmiany w sposób określony przez Posiadacza lokaty w Potwierdzeniu otwarcia lokaty.
 3. Zmienione postanowienia wiążą strony, jeżeli Posiadacz lokaty w pierwszym terminie odnowienia lokaty przypadającym po wprowadzeniu zmiany Regulaminu nie zrezygnuje z przedłużenia lokaty na kolejny taki sam okres.
- § 33. Bank przekazuje Posiadaczowi lokaty informację o zmianie Regulaminu na zasadach określonych w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych.
- § 34.1. Potwierdzenie otwarcia lokaty i inne dokumenty dotyczące lokaty zostały sporządzone w języku polskim. Polska wersja językowa tych dokumentów stanowi wyłączną podstawę ich interpretacji.
2. Korespondencja i wszelkie zawiadomienia, informacje oraz inne komunikaty dotyczące lokat będą przekazywane Posiadaczowi lokaty w języku polskim.
- § 35.1. Prawem właściwym dla rozstrzygania sporów wynikających z umowy lokaty jest prawo polskie.
2. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją umowy lokaty wytacza się przed sądem właściwym na podstawie kodeksu postępowania cywilnego.

Warszawa, 2022

Bank Pekao S.A.