

**REGULAMIN**  
**RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH LOKAT TERMINOWYCH**  
**STANDARDOWYCH I RENTIERSKICH**  
**OPROCENTOWANYCH WEDŁUG ZMIENNYCH STAWEK OPROCENTOWANIA**  
**OBSŁUGIWANYCH PRZEZ BANK PEKAO S.A. W WYNIKU PRZEJĘCIA SPÓŁDZIELCZEJ KASY**  
**OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ IM. MIKOŁAJA KOPERNIKA W ORNONTOWICACH**

- § 1.1. **Regulamin** określa warunki prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna rachunków oszczędnościowych **lokata terminowych standardowych w złotych i rentierskich w złotych**, o zmiennym oprocentowaniu, **zwanych dalej łącznie lokatami**:
- obsługiwanych przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w wyniku przejęcia Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Mikołaja Kopernika w Ornontowicach (dalej SKOK Kopernik),
  - otwartych w SKOK Kopernik przed dniem 22 grudnia 2014r. jako lokata terminowa zwykła lub lokata terminowa rentierska i odnowionych na kolejne takie same okresy po dniu 7 listopada 2015r. (o ile po upływie okresu umownego lokaty Posiadacz lokaty nie dokonał jej zamknięcia).
2. Niniejszy Regulamin obowiązuje dla lokat, o których mowa w ust.1, od dnia ich odnowienia, jakie nastąpi po dniu 7 listopada 2015r.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia „Regulaminu rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”.
- § 2. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:
- 1) **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,
  - 2) **dzień roboczy**- każdy dzień z wyłączeniem dni uznanych ustawowo za wolne od pracy oraz sobót,
  - 3) **lokata (rachunek lokaty)** – rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej, standardowej lub rentierskiej, w złotych,
  - 4) **Numer klienta** – unikalny numer klienta w bazie adresowej Banku, nadany Posiadaczowi lokaty,
  - 5) **pełnomocnik** - osoba posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania lokatą,
  - 6) **pierwszy miesiąc** – miesięczny okres od dnia odnowienia lokaty, kończący się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który w kolejnym miesiącu kalendarzowym datą odpowiada dniowi odnowienia lokaty, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było – z upływem dnia poprzedzającego ostatni dzień tego miesiąca,
  - 7) **Posiadacz lokaty** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, z którą została zawarta umowa o prowadzenie lokaty,
  - 8) **rachunek do obsługi lokaty** - nieoprocentowany rachunek prowadzony przez Bank w złotych, przeznaczony do obsługi lokaty w przypadku nieposiadania przez Posiadacza lokaty rachunku Eurokonto lub innego rachunku o charakterze bieżącym w Banku, prowadzony bez zawarcia umowy; w związku z jego prowadzeniem nie są pobierane opłaty, nie są naliczane odsetki oraz nie są sporządzane i wysyłane wyciągi,
  - 9) **Umowa lokaty** – umowa o prowadzenie lokaty (odpowiednio lokaty terminowej zwykłej lub lokaty terminowej rentierskiej), zawarta pomiędzy Posiadaczem lokaty a Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową im. Mikołaja Kopernika w Ornontowicach, przed dniem 22 grudnia 2014r., określająca warunki lokaty (odpowiednio lokaty terminowej zwykłej lub lokaty terminowej rentierskiej) przed dniem jej odnowienia na kolejny okres lokaty rozpoczynający się po dniu 7 listopada 2015r. z uwzględnieniem postanowień § 1 ust.2 i 3.

- 10) **usługa Pekao24** – bankowa usługa telekomunikacyjna umożliwiająca uzyskiwanie informacji o lokatach, o których mowa w niniejszym Regulaminie oraz składanie oświadczeń woli w zakresie zamykania tych lokat poprzez serwisy usługi Pekao24, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych oraz z Wykazem Funkcji Serwisów.

§ 3. Środki zgromadzone na lokacie oraz naliczone odsetki są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

§ 4.1. Bank obsługuje:

- 1) lokaty standardowe w złotych o **zmiennym** oprocentowaniu, z minimalnym wkładem 500 złotych, na następujące okresy:
  - 1 dnia - lokaty krótkoterminowe,
  - od 1 do 12 pełnych miesięcy – lokaty średnioterminowe,
  - od 13 do 120 pełnych miesięcy – lokaty długoterminowe,
- 2) lokaty rentierskie w złotych o **zmiennym** oprocentowaniu, z minimalnym wkładem 10 000 złotych na następujące okresy:
  - od 6 do 12 pełnych miesięcy – lokaty średnioterminowe,
  - od 13 do 120 pełnych miesięcy – lokaty długoterminowe.

na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie, z uwzględnieniem postanowień § 1 ust.2 i 3.

2. Bank nie otwiera nowych lokat na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
3. Złożone przed dniem 7 listopada 2015r. dyspozycje Posiadacza lokaty zachowują ważność, chyba że Posiadacz lokaty zlecił ich odwołanie.

§ 5.1. Okres lokaty rozpoczęty od dnia odnowienia lokaty kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą (gdy okres lokaty oznaczony jest w dniach) lub datą (gdy okres lokaty oznaczony jest w miesiącach) odpowiada dniowi odnowienia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.

2. Do lokaty nie mogą być dokonywane dopłaty.

§ 6.1. Dyspozycje zamknięcia lokaty w trakcie trwania okresu lokaty mogą być składane za pośrednictwem usługi Pekao24, z uwzględnieniem ust.2, tylko w dni robocze odpowiednio:

- 1) w PekaolInternet, w serwisie automatycznym TelePekao oraz poprzez Bankowość Mobilną w godzinach od 04:00 do 21:00,
- 2) za pośrednictwem Konsultanta TelePekao w godzinach od 07:00 do 21:00.
2. W trakcie trwania okresu lokaty Posiadacz lokaty może złożyć w jednostce Banku pisemną dyspozycję dotyczącą możliwości zamknięcia lokaty za pośrednictwem usługi Pekao24 lub braku możliwości zamknięcia lokaty za pośrednictwem usługi Pekao24.
3. Dyspozycje zamknięcia lokaty w trakcie trwania okresu lokaty mogą być również składane w jednostkach Banku.

§ 7.1. Lokaty są oprocentowane według zmiennych stawek oprocentowania, ustalanych przez Bank w stosunku rocznym, obowiązujących w okresie lokaty.

2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości oprocentowania lokaty w trakcie okresu lokaty w przypadku zaistnienia niektórych lub wszystkich spośród następujących okoliczności:
  - 1) zmiany stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski od depozytów oraz zasad jej odprowadzania,
  - 2) zmiany cen pieniądza na rynku międzybankowym WIBID 1M – dla rachunków w złotych.

3. Bank informuje Posiadacza lokaty o każdej zmianie oprocentowania lokaty na 30 dni przed wprowadzeniem zmian, w trybie określonym w § 16 ust.1, z zastrzeżeniem ust.4.
  4. Zmiana wysokości oprocentowania może być wprowadzona bez uprzedzenia jeśli nowa wysokość oprocentowania jest korzystniejsza dla Posiadacza lokaty. W takim przypadku Bank niezwłocznie udostępnia informacje o zmianach stawek oprocentowania w jednostkach Banku, na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) oraz na najbliższym wyciągu.
  5. Jeżeli w terminie 30 dni od dnia poinformowania Posiadacza lokaty o zmianie wysokości oprocentowania - Posiadacz lokaty nie złoży pisemnego wypowiedzenia Umowy lokaty, nowe stawki oprocentowania wiążą strony od daty ich wprowadzenia.
  6. W przypadku wypowiedzenia Umowy lokaty z powodu braku zgody na zmianę oprocentowania - Umowa lokaty ulega rozwiązaniu w trybie natychmiastowym, a Bank zamyka lokatę z dniem złożenia wypowiedzenia.  
Do dnia zamknięcia lokaty środki zgromadzone na rachunku lokaty oprocentowane są według dotychczasowej stawki, z uwzględnieniem postanowień § 9 ust.2.
  7. Jeśli Posiadacz lokaty zgłosi sprzeciw do zmiany stawek oprocentowania ale nie wypowie Umowy lokaty – Umowa lokaty wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian oprocentowania lokaty, a do momentu wygaśnięcia Umowy lokaty środki zgromadzone na rachunku lokaty oprocentowane są według dotychczasowej stawki z uwzględnieniem postanowień § 9 ust.2.  
Od momentu wygaśnięcia Umowy lokaty do czasu podjęcia/ zadysponowania środkami z tej lokaty pozostają one w Banku jako nieoprocentowany depozyt.
  8. Tabela aktualnych stawek oprocentowania lokat jest podawana do wiadomości w lokalach jednostek Banku oraz na stronach internetowych Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
- § 8.1. Kwota lokaty jest oprocentowana, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej odnowienia do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji powodującej naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
2. W przypadku **lokat standardowych** odsetki od kwoty lokaty – pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - są wypłacane (dopisywane do salda lokaty) w walucie lokaty (w PLN):
    - 1) w przypadku lokat na okres do 12 pełnych miesięcy włącznie - na koniec zadeklarowanego okresu lokaty,
    - 2) w przypadku lokat na okres od 13 do 120 pełnych miesięcy - na koniec zadeklarowanego okresu lokaty z, uwzględnieniem ich kapitalizacji za kolejne okresy roczne (procent składany).
  3. W przypadku **lokat rentierskich** odsetki od kwoty lokaty – pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - są wypłacane w walucie lokaty (PLN) za 1-miesięczne lub 3-miesięczne okresy obrachunkowe (w zależności od dyspozycji Posiadacza lokaty), z uwzględnieniem faktycznej liczby dni pozostawiania wkładu na lokacie i **przenoszone** na wskazane przez posiadacza lokaty Eurokonto lub inny rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez Bank, a w przypadku jego braku na rachunek do obsługi lokaty.  
Wypłata odsetek może nastąpić począwszy od pierwszego dnia roboczego po ich naliczeniu.  
W trakcie trwania zadeklarowanego okresu lokaty rentierskiej nie może być złożona dyspozycja dotycząca zmiany częstotliwości naliczania odsetek.
  4. O wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w ust. 2-3 Posiadacz lokaty jest informowany wyciągiem bankowym z lokaty.

- § 9.1. Wypłata z lokaty może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Dokonanie wypłaty w okresie trwania lokaty stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
- 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres 1 dnia lub 1 miesiąca - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
  - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okresy powyżej 1 miesiąca:
    - a) jeżeli wypłata nastąpiła do ostatniego dnia pierwszego miesiąca włącznie, liczonego od dnia otwarcia lokaty – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu,
    - b) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie pierwszego miesiąca liczonego od dnia otwarcia lokaty, Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków i wypłaca Posiadaczowi lokaty odsetki w wysokości 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, z zastrzeżeniem postanowień ust.3,
3. Jeżeli zadysponowanie lokatą rentierską nastąpi po wypłaceniu odsetek za poprzedni/poprzednie okresy obrachunkowe, Bank obciąża lokatę różnicą pomiędzy kwotą odsetek wypłaconych na koniec każdego miesięcznego lub 3-miesięcznego okresu obrachunkowego do dnia naruszenia warunków prowadzenia lokaty, a kwotą odsetek należnych na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
- § 10.1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty standardowej Bank odnawia lokatę, wraz z naliczonymi odsetkami pomniejszonymi o podatek, o którym mowa w § 8 ust. 2, na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia.
2. Posiadacz lokaty do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty włącznie, może złożyć inną dyspozycję dotyczącą zadysponowania kwotą lokaty po jej zakończeniu, w tym dyspozycję odnowienia lokaty bez naliczonych odsetek, z zastrzeżeniem postanowień ust.3.
3. W przypadku odnowienia na kolejny okres lokaty bez naliczonych odsetek, odsetki są przekazywane na wskazane przez Posiadacza lokaty Eurokonto lub inny rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez Bank, a jeżeli Posiadacz lokaty nie wskazał takiego rachunku - na rachunek do obsługi lokaty.
- § 11.1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty rentierskiej Bank odnawia lokatę, bez naliczonych odsetek, na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia.
2. Posiadacz lokaty do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty włącznie może złożyć dyspozycję dotyczącą zadysponowania kwotą lokaty po jej zakończeniu.
- § 12. Kolejny okres lokaty rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty.
- § 13. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty standardowej kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty, podanego w § 4 ust.1 pkt 1, lokata jest przenoszona na prowadzone przez jednostkę Banku Eurokonto lub inny rachunek o charakterze bieżącym, wskazany przez Posiadacza lokaty, a jeżeli Posiadacz lokaty nie wskaże takiego rachunku - na rachunek do obsługi lokaty.
- § 14. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty rentierskiej kwota lokaty nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty, podanego w § 4 ust.1 pkt 2, lokata jest przenoszona na Eurokonto lub inny rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez jednostkę Banku, na który są przekazywane odsetki po upływie 1-miesięcznych lub 3-miesięcznych okresów obrachunkowych, a jeżeli Posiadacz lokaty nie wskazał takiego rachunku, na rachunek do obsługi lokaty.

§ 15.1. Bank ma prawo do dokonania zmiany Regulaminu w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przyczyn:

- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na świadczenie usług finansowych/bankowych w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z takiej zmiany,
  - 2) zmiany orzecznictwa sądów powszechnych lub wydania nowych uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez urzędy uprawnione do wydawania wiążących Banki regulacji. Bank dokona stosownych zmian w zakresie, w jakim zmiany, o których mowa w zdaniu poprzednim spowodują konieczność dostosowania postanowień regulacji bankowych do rozwiązań wynikających z takich zmian,
  - 3) rozszerzenia zakresu usług Banku lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, w zakresie dotyczącym Umowy lokaty, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy lokaty przez Bank. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi/funkcjonalności podejmuje Posiadacz lokaty. Za skorzystanie z nowej usługi lub funkcjonalności Bank pobiera opłatę lub prowizję w wysokości określonej w Taryfie,
  - 4) wprowadzenia rozwiązań zwiększających bezpieczeństwo korzystania przez Posiadacza lokaty z usług wykonywanych na podstawie Umowy lokaty - w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian i zapewni należyte wykonanie Umowy lokaty,
  - 5) modyfikacji sposobu lub zakresu świadczenia usług, spowodowanej:
    - a) niezależnymi od Banku względami technologicznymi lub informatycznymi,
    - b) zmianą lub wypowiedzeniem umowy zawartej przez Bank z partnerem zewnętrznym, na podstawie której świadczone są te usługi,w zakresie w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie Umowy lokaty i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Klienta z tytułu Umowy lokaty.
2. O zmianie postanowień Regulaminu Bank informuje Posiadacza lokaty w terminie 30 dni przed wprowadzeniem zmiany w sposób określony przez Posiadacza 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.

§ 16.1. Bank przekazuje Posiadaczowi lokaty informację o zmianie Regulaminu listownie (w formie papierowej) na podany adres do korespondencji, chyba że Posiadacz lokaty złoży inną dyspozycję w tej sprawie.

2. Pomimo złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji o nie wysyłaniu korespondencji i nie korzystania z usługi Pekao24, Bank przekaże Posiadaczowi lokaty informacje, o których mowa w ust.1 przesyłką pocztową na adres Posiadacza lokaty.

Warszawa - 2015 r.

**Bank Pekao S.A.**