

## **REGULAMIN RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH LOKAT TERMINOWYCH BANKU PEKAO S.A.**

### **Rozdział 1 - Postanowienia ogólne**

- § 1.1. **Regulamin rachunków oszczędnościowych lokat terminowych Banku Pekao S.A., zwany dalej Regulaminem**, określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna rachunków oszczędnościowych lokat terminowych w złotych oraz w walutach wymienialnych.
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. 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) **dzień roboczy**- każdy dzień z wyłączeniem dni uznanych ustawowo za wolne od pracy oraz sobót,
  - 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](http://www.pekao.com.pl), oraz w każdej jednostce Banku,
  - 5) **karta IKM** - Identyfikacyjna Karta Magnetyczna wydana przez Bank służąca do identyfikacji jej posiadacza oraz potwierdzenia jego uprawnień do dysponowania rachunkami prowadzonymi w Banku na jego rzecz oraz rachunkami do których zostało mu udzielone pełnomocnictwo,
  - 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) **Potwierdzenie otwarcia lokaty** – „Potwierdzenie otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej” - dokument wydawany Posiadaczowi/ pełnomocnikowi, potwierdzający zawarcie umowy lokaty pomiędzy Posiadaczem lokaty a Bankiem,
  - 9) **pełnomocnik** - osoba posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania lokatą,
  - 10) **pierwszy miesiąc** – miesięczny okres od dnia otwarcia lokaty, kończący się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który w kolejnym miesiącu kalendarzowym datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było – z upływem dnia poprzedzającego ostatni dzień tego miesiąca,
  - 11) **PIN** - Osobisty Numer Identyfikacyjny – poufny numer (kod cyfrowy) stanowiący indywidualne zabezpieczenie dla karty IKM, znany tylko posiadaczowi tej karty, służący do elektronicznej identyfikacji posiadacza karty IKM: PIN nie może być ujawniony żadnej innej osobie ani umieszczany na karcie IKM,
  - 12) **Placówka Partnerska** - placówka prowadząca obsługę Klientów Banku na zasadach określonych w zawartej z Bankiem umowie i używająca nazwy „Bank Pekao S.A. Usługi Finansowe. Partner Banku Pekao S.A.”,
  - 13) **Posiadacz lokaty** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie lokaty; w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze współposiadaczy lokaty,
  - 14) **rachunek do obsługi lokaty** - nieoprocentowany rachunek prowadzony przez Bank w walucie lokaty, przeznaczony do obsługi lokaty w przypadku nieposiadania przez Posiadacza lokaty rachunku Eurokonto lub 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,

- 15) **usługa Pekao24** – bankowa usługa telekomunikacyjna umożliwiająca uzyskiwanie informacji o lokatach oraz składanie oświadczeń woli w zakresie otwierania i zamykania 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. Lokata służy do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza lokaty w okresie umownym, określonym w Potwierdzeniu otwarcia lokaty.

§ 4.1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje lokat:

- 1) lokaty standardowe,
- 2) lokaty progresywne,
- 3) lokaty rentierskie,
- 4) lokaty negocjowane,
- 5) lokaty overnight,
- 6) E-lok@ty.

2. Jeżeli w dniu otwarcia lokaty Posiadacz lokaty nie ma w Banku rachunku Eurokonto lub rachunku o charakterze bieżącym w walucie lokaty, lub w trakcie trwania umowy lokaty rozwiązaniu ulegają wszystkie umowy Posiadacza z Bankiem dotyczące takich rachunków Bank otwiera na rzecz Posiadacza lokaty rachunek do obsługi lokaty, na który są przekazywane odpowiednio kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami - po zakończeniu okresu lokaty lub odsetki – jeśli są stawiane do dyspozycji Posiadacza w trakcie trwania lokaty, z zastrzeżeniem postanowień rozdziałów 8 i 9.

§ 5.1. Rachunki lokat mogą być otwierane za pośrednictwem usługi Pekao24, zgodnie z jej funkcjonalnością. Lokaty otwierane za pośrednictwem usługi Pekao24 są prowadzone:

- 1) w jednostce Banku prowadzącej rachunek o charakterze bieżącym z którego są przekazywane środki na lokatę,
  - 2) w walucie rachunku, z którego środki są przekazywane na otwarcie lokaty,
  - 3) na rzecz osoby (Posiadacza lub pełnomocnika), która po zalogowaniu się do Pekao24, zleciła otwarcie lokaty za pośrednictwem usługi Pekao24.
2. Dyspozycje zamknięcia lokaty w trakcie trwania okresu lokaty mogą być składane za pośrednictwem serwisów usługi Pekao24, zgodnie z Wykazem Funkcji Serwisów, z uwzględnieniem § 6, tylko w dni robocze, w godzinach od 04:00 do 21:00. Dyspozycja zamknięcia lokaty w ramach usługi 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 usługi Pekao24 w niedzielę lub po godzinie 20:00.

§ 6.1. Lokaty otwarte przed wejściem w życie niniejszego Regulaminu oraz lokaty nowootwierane mogą być zamykane za pośrednictwem usługi Pekao24, z uwzględnieniem ust. 2 i 3 oraz § 5.

2. Przy otwieraniu lokaty – w jednostce Banku lub za pośrednictwem usługi Pekao24 – Posiadacz lokaty/ pełnomocnik może zdecydować, że w trakcie okresu lokaty, dana lokata nie będzie mogła być zamknięta w serwisach usługi Pekao24.
3. 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.

## **Rozdział 2 - Wspólne rachunki lokat**

§ 7.1. Lokaty mogą być prowadzone na rzecz dwóch osób, z zastrzeżeniem że Bank nie prowadzi lokat wspólnych na rzecz osób, z których przynajmniej jedna jest małoletnia lub ubezwłasnowolniona.

2. Otwarcie lokaty wspólnej oznacza, że współposiadacze lokaty:
  - 1) stają się wierzycielami solidarnymi Banku,
  - 2) wyrażają nieodwołalną zgodę na dysponowanie przez każdego z nich bez ograniczeń środkami pieniężnymi znajdującymi się na lokacie oraz na dokonywanie samodzielnie wszelkich czynności wynikających z umowy lokaty, łącznie z wypłatą środków pozostających na lokacie w trakcie trwania okresu lokaty, a także na samodzielne udzielanie i odwoływanie pełnomocnictw do lokaty,
  - 3) przyjmują do wiadomości, że:
    - a) Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wykonania dyspozycji złożonych przez współposiadaczy lokaty i ewentualnych pełnomocników, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich; w przypadku zbiegu dyspozycji, z których wykonanie jednej wyklucza całkowicie lub częściowo wykonanie drugiej, Bank odmawia realizacji dyspozycji do czasu uzgodnienia stanowiska pomiędzy współposiadaczami lokaty i przekazania nowej uzgodnionej dyspozycji w formie pisemnej,
    - b) Bank nie przyjmuje zastrzeżeń dokonanych przez jednego ze współposiadaczy lokaty dotyczących niehonorowania dyspozycji drugiego współposiadacza lokaty, chyba że zostanie przedłożone postanowienie sądu o zabezpieczeniu wypłat ze wspólnego rachunku lokaty.

- § 8.1. Współposiadacz wspólnego rachunku lokaty jest zobowiązany poinformować Bank o śmierci drugiego współposiadacza tej lokaty.
2. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy wspólnego rachunku lokaty rachunek jest nadal prowadzony na rzecz żyjącego współposiadacza.
  3. Ze wspólnego rachunku lokaty nie są dokonywane wypłaty z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu.
  4. Do wspólnego rachunku lokaty nie może być złożona dyspozycja wkładem na wypadek śmierci.

### **Rozdział 3 - Rachunki lokat osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych**

- § 9.1. Lokaty osób małoletnich i ubezwłasnowolnionych są prowadzone tylko na rzecz rezydentów.
2. W imieniu osoby małoletniej lub ubezwłasnowolnionej umowę lokaty zawiera jej przedstawiciel ustawowy.
  3. Osoba małoletnia, która ukończyła 13 lat lub osoba ubezwłasnowolniona częściowo, na rzecz której jest zawierana umowa lokaty, powinna być obecna w jednostce Banku przy zawieraniu umowy w celu złożenia wzoru swojego podpisu.
- § 10.1. Środki zgromadzone na rachunku lokaty są własnością małoletniego Posiadacza lokaty.
2. Małoletni Posiadacz lokaty do ukończenia 13 lat nie może dysponować rachunkiem lokaty ani dokonywać żadnych czynności prawnych związanych z posiadaniem rachunku lokaty.
  3. Do dokonywania czynności na rachunku lokaty osoby małoletniej, w ramach zwykłego zarządu, jest upoważniony przedstawiciel ustawowy osoby małoletniej.
  4. Małoletni Posiadacz lokaty, po ukończeniu 13 lat, może samodzielnie dokonywać na rachunku lokaty czynności w granicach zwykłego zarządu, o ile nie sprzeciwi się temu na piśmie jego przedstawiciel ustawowy.
- § 11.1. Za czynności dokonywane w granicach zwykłego zarządu na rachunku lokaty osoby małoletniej uważa się czynności dotyczące:
- 1) zmiany waluty rachunku lub przeniesienia środków pieniężnych na inny rachunek małoletniego, nie powodujące naruszenia warunków umowy,
  - 2) wypłat (gotówkowych i bezgotówkowych) nie przekraczających w miesiącu kalendarzowym równowartości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa

- Głównego Urzędu Statystycznego, nie powodujących naruszenia warunków umowy, chyba że orzeczenie sądu opiekuńczego stanowi inaczej,
- 3) likwidacji rachunku, w przypadku gdy saldo wraz z naliczonymi odsetkami jest zerowe.
  2. Na dokonywanie czynności przekraczających granice zwykłego zarządu jest wymagana zgoda sądu opiekuńczego.
  3. Wypłata środków ulokowanych na rachunku lokaty osoby, dla której został ustanowiony opiekun lub kurator może być dokonywana przez tego opiekuna lub kuratora wyłącznie za zezwoleniem sądu opiekuńczego.
  4. Wypłaty z rachunków lokat prowadzonych na rzecz osób małoletnich lub ubezwłasnowolnionych zlecane przez ich przedstawicieli ustawowych mogą być dokonywane tylko w jednostce Banku prowadzącej rachunek lokaty i dysponującej dokumentacją rachunku lokaty.

- § 12.1. Postanowienia niniejszego rozdziału mają odpowiednie zastosowanie do rachunków lokat prowadzonych na rzecz osób ubezwłasnowolnionych, przy czym:
- 1) rachunki lokat osób ubezwłasnowolnionych całkowicie są prowadzone na zasadach obowiązujących wobec małoletniego Posiadacza lokaty, który nie ukończył 13 lat,
  - 2) rachunki lokat osób ubezwłasnowolnionych częściowo są prowadzone na zasadach obowiązujących wobec małoletniego Posiadacza lokaty, który ukończył 13 lat.
  2. W przypadku ubezwłasnowolnionego Posiadacza lokaty postępowanie Banku jest uzależnione od przedłożenia orzeczenia właściwego sądu o ubezwłasnowolnieniu (określającego jego zakres) lub też orzeczenia o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezwłasnowolnienia.

#### **Rozdział 4 - Pełnomocnictwa**

- § 13.1. Posiadacz lokaty mający pełną zdolność do czynności prawnych może ustanowić pełnomocnika uprawnionego do dysponowania rachunkiem lokaty.
2. Pełnomocnikiem może być wyłącznie osoba fizyczna, z uwzględnieniem postanowień ust.5.
  3. Pełnomocnictwo może być stałe lub jednorazowe.
  4. Do dysponowania rachunkiem lokaty może być ustanowionych jednocześnie dwóch pełnomocników stałych.
  5. Posiadacz lokaty może udzielić, tytułem zabezpieczenia, pełnomocnictwa Bankowi lub innemu bankowi do dysponowania rachunkiem lokaty w związku z zaciągnięciem zobowiązania finansowego wobec Banku lub innego banku.
- § 14.1. Pełnomocnictwa udziela Posiadacz lokaty osobiście, w jednostce Banku w formie pisemnego oświadczenia, z uwzględnieniem postanowień ust. 2.
2. Możliwe jest udzielenie pełnomocnictwa drogą korespondencyjną, przy czym:
    - 1) tożsamość Posiadacza lokaty i własnoręczność jego podpisu na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona:
      - a) w kraju przez notariusza lub upoważnionego pracownika Banku,
      - b) za granicą przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, lub placówkę Banku, lub placówkę banku Grupy UniCredit, lub notariusza (z dołączoną apostille, wydaną przez właściwy organ państwa, w którym notariusz dokonał poświadczenia),
    - 2) o przyjęciu lub odmowie przyjęcia pełnomocnictwa jednostka Banku informuje Posiadacza lokaty pisemnie.
- § 15.1. Pełnomocnictwo stałe może być udzielone jako pełnomocnictwo:
- 1) **rodzajowe** – w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dysponowania rachunkiem lokaty w takim zakresie jak Posiadacz lokaty, za wyjątkiem:
    - a) udzielania dalszych pełnomocnictw,
    - b) złożenia dyspozycji wkładem na wypadek śmierci;

pełnomocnik, któremu udzielono pełnomocnictwa rodzajowego jest także uprawniony do otwierania rachunków lokat na rzecz Posiadacza lokaty, za wyjątkiem otwierania lokat na rzecz Posiadacza lokaty w serwisach usługi Pekao24,

- 2) **szczególne** - w ramach którego pełnomocnik ma prawo do dokonywania czynności związanych z dysponowaniem rachunkiem lokaty wyłącznie w jednostce Banku, w której został otwarty rachunek lokaty, w zakresie określonym przez Posiadacza lokaty w treści pełnomocnictwa.
2. Pełnomocnictwo rodzajowe udzielone przez Posiadacza lokaty jednej osobie obowiązuje w stosunku do wszystkich rachunków bankowych prowadzonych w chwili udzielania pełnomocnictwa oraz otwartych w przyszłości w Banku na rzecz Posiadacza lokaty, chyba że złoży on inną dyspozycję w tej sprawie.

§ 16.1. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez Posiadacza lokaty, na podstawie jego pisemnej dyspozycji.

2. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia w Banku pisemnej dyspozycji w tej sprawie.
3. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Posiadacza lokaty.

## **Rozdział 5 - Zasady identyfikacji Posiadacza lokaty/pełnomocnika**

§ 17.1. Identyfikacja Posiadacza lokaty/ pełnomocnika oraz potwierdzenie jego uprawnień do dysponowania rachunkiem lokaty są dokonywane we wszystkich jednostkach Banku na podstawie dokumentu tożsamości oraz:

- 1) po potwierdzeniu zgodności podpisu Posiadacza lokaty/ pełnomocnika ze wzorem jego podpisu znajdującym się w dokumencie tożsamości (o ile złożył w Banku taką deklarację) lub w dokumentacji rachunku lokaty lub
  - 2) przy użyciu karty IKM wraz z PIN do karty IKM.
2. Przy dokonywaniu identyfikacji pracownik Banku ma prawo dokonać dodatkowej weryfikacji Posiadacza lokaty/ pełnomocnika poprzez zadanie dodatkowych pytań dotyczących jego danych zapisanych w systemie Banku.

§ 18.1. W przypadku zadeklarowania identyfikacji na podstawie dokumentu tożsamości oraz złożonego w tym dokumencie podpisu - jako wzór podpisu dla Banku traktuje się podpis znajdujący się w dokumencie tożsamości. Posiadacz lokaty /pełnomocnik jest zobowiązany:

- 1) podpisać Potwierdzenie otwarcia lokaty oraz wszystkie składane w Banku dokumenty i dyspozycje oraz korespondencję podpisem zgodnym ze wzorem w dokumencie tożsamości,
  - 2) legitymować się w Banku tylko tym w/w dokumentem tożsamości, w okresie jego ważności.
2. Wzór podpisu jest obowiązujący do chwili wskazania przez Posiadacza lokaty/ pełnomocnika nowego wzoru podpisu. Zmiana wzoru podpisu dla Banku jest możliwa tylko wraz ze zmianą dokumentu tożsamości.

§ 19. Bank wydaje karty IKM Posiadaczowi lokaty oraz pełnomocnikom ustanowionym do rachunków lokat, posiadającym pełnomocnictwo **rodzajowe**, na ich życzenie, o ile karta IKM nie została wydana wcześniej:

- 1) Posiadaczowi lokaty do innego rachunku bankowego prowadzonego dla niego w ramach tego samego Numeru Klienta co lokata,
- 2) pełnomocnikowi – do innego rachunku bankowego prowadzonego w Banku którego jest posiadaczem lub do którego został ustanowiony pełnomocnikiem.

§ 20.1. Posiadacz lokaty/pełnomocnik, któremu została wydana karta IKM jest zobowiązany do:

- 1) podpisania karty przy jej odbiorze w sposób trwały, zgodnie ze wzorem podpisu złożonym w Banku.

- 2) posługiwania się kartą IKM w jednostkach Banku oraz okazania dokumentu tożsamości na życzenie Banku,
  - 3) nieudostępniania karty IKM innym osobom,
  - 4) właściwego przechowywania karty IKM, zabezpieczającego przed jej zagubieniem, kradzieżą lub uszkodzeniem.
2. Trzykrotne błędne wprowadzenie PIN spowoduje zatrzymanie karty IKM.
  3. Karta IKM może być używana wyłącznie przez jej posiadacza.
  4. Fakt utraty karty IKM lub ujawnienia PIN posiadacz karty powinien niezwłocznie zgłosić w dowolnej jednostce Banku, celem dokonania jej zastrzeżenia.
  5. Zastrzeżenie karty IKM jest skuteczne z chwilą złożenia/wpływu dyspozycji do jednostki Banku.

§ 21. Identyfikacja Posiadacza lokaty/ pełnomocnika oraz potwierdzenie jego uprawnień do dysponowania rachunkiem lokaty w Placówkach Partnerskich są dokonywane na podstawie dokumentu tożsamości oraz przy użyciu karty płatniczej debetowej, wraz z PIN do tej karty, wydanej Posiadaczowi lokaty/ pełnomocnikowi do rachunku prowadzonego w złotych zgodnie z postanowieniami Regulaminu, o którym mowa w § 1 ust. 2.

## **Rozdział 6 - Lokaty standardowe, progresywne i rentierskie**

§ 22. Bank oferuje:

- 1) lokaty standardowe:
  - a) w złotych o stałym oprocentowaniu zależnym od wysokości kwoty lokaty, z minimalnym wkładem 500 złotych, na następujące okresy:
    - 1, 2, 3, 6, 7, 9 i 12 miesięcy – lokaty średnioterminowe,
    - 24 i 36 miesięcy – lokaty długoterminowe,
  - b) w walutach wymiennalnych o stałym oprocentowaniu zależnym od wysokości kwoty lokaty, na okres 1, 3 i 6 miesięcy, z minimalnymi wkładami:
    - w dolarach amerykańskich (USD) - 250 USD,
    - w euro (EUR) - 200 EUR,
    - w funtach angielskich (GBP) - 60 GBP,
    - we frankach szwajcarskich (CHF) - 350 CHF,
- 2) lokaty progresywne w złotych o stałym oprocentowaniu, w wysokości ustalonej odrębnie dla każdego miesiąca okresu lokaty, z minimalnym wkładem 1000 złotych, na okres 9 lub 13 miesięcy,
- 3) lokaty rentierskie:
  - a) w złotych o stałym oprocentowaniu na okres 12 miesięcy, z minimalnym wkładem 10 000 zł,
  - b) w walutach wymiennalnych o stałym oprocentowaniu na okres 12 miesięcy, z minimalnym wkładem:
    - w dolarach amerykańskich (USD) – 5 000 USD,
    - w euro (EUR) - 5 000 EUR.

§ 23.1. Otwarcie lokaty następuje w dniu dokonania wpłaty, po podpisaniu Potwierdzenia otwarcia lokaty przez osobę zlecającą otwarcie lokaty i Bank, z zastrzeżeniem § 24.

2. Wpłata na otwarcie lokaty może być dokonana w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, z zastrzeżeniem § 24.

§ 24. Otwarcie lokaty może nastąpić za pośrednictwem usługi Pekao24. Wpłata na otwarcie lokaty za pośrednictwem usługi Pekao24 może być dokonana jedynie w formie bezgotówkowej, a potwierdzeniem zawarcia lokaty jest wyciąg z lokaty.

§ 25. Lokaty są oprocentowane:

- 1) według stałej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty, lub

- 2) według odrębnej, stałej stawki oprocentowania dla każdego miesiąca okresu lokaty, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym w dniu otwarcia lokaty i nie podlegającej zmianie w trakcie jej trwania – lokata progresywna.

Tabela aktualnych stawek oprocentowania lokat jest podawana do wiadomości w lokalach jednostek Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

§ 26.1. Okres lokaty rozpoczyna się od dnia otwarcia lokaty, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą (gdy okres lokaty oznaczony jest w miesiącach) odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca, z uwzględnieniem postanowień ust. 2.

2. Dla lokat progresywnych każdy miesiąc okresu lokaty:

- 1) rozpoczyna się w dniu miesiąca, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było, w ostatnim dniu tego miesiąca,
- 2) kończy się 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.

3. Do lokaty nie mogą być dokonywane dopłaty.

§ 27.1. Kwota lokaty jest oprocentowana, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia 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 w walucie lokaty:

- 1) w przypadku lokat na okres do 12 miesięcy włącznie - na koniec zadeklarowanego okresu lokaty,
- 2) w przypadku lokat na okres 24 i 36 miesięcy - na koniec zadeklarowanego okresu lokaty z, uwzględnieniem ich kapitalizacji za okresy roczne (procent składany).

3. W przypadku lokat progresywnych łączna kwota odsetek wypłacanych na koniec zadeklarowanego okresu lokaty jest równa sumie kwot odsetek naliczonych za poszczególne miesiące okresu lokaty – pomniejszonej o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami.

4. 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 za 1-miesięczne lub 3-miesięczne okresy obrachunkowe (w zależności od dyspozycji Posiadacza lokaty), z uwzględnieniem faktycznej ilości dni pozostawiania wkładu na lokacie i przenoszone na wskazany przez posiadacza lokaty rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez jednostkę Banku, 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 nie może być złożona dyspozycja dotycząca zmiany częstotliwości naliczania odsetek.

5. O wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w ust. 2-4 Posiadacz lokaty jest informowany wyciągiem bankowym z lokaty.

§ 28.1. 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 miesiąca włącznie - 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 pozostawania wkładu na lokacie,  
z zastrzeżeniem postanowień ust.3,
- 3) w przypadku lokat progresywnych:
- 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 do ostatniego dnia trzeciego miesiąca okresu lokaty włącznie, liczonego od dnia otwarcia lokaty, Bank wypłaca posiadaczowi lokaty 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania lokaty za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na lokacie w poszczególnych miesiącach okresu lokaty,
- c) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie 3 miesięcy licząc od dnia otwarcia lokaty, Bank wypłaca posiadaczowi lokaty **80% kwoty odsetek** naliczonych według stawki oprocentowania lokaty za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na lokacie w poszczególnych miesiącach okresu lokaty.
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.
- § 29.1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty standardowej i progresywnej, z zastrzeżeniem § 66, Bank odnawia lokatę, wraz z naliczonymi odsetkami pomniejszonymi o podatek, o którym mowa w § 27 ust. 2 i 3, 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 wskazany przez Posiadacza lokaty, rachunek o charakterze bieżącym prowadzony przez Bank, a jeżeli Posiadacz lokaty nie wskazał takiego rachunku - na rachunek do obsługi lokaty.
- § 30.1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty rentierskiej, z zastrzeżeniem § 66, 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.
- § 31. Kolejny okres lokaty rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty.
- § 32. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty standardowej lub progresywnej kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty, podanego w § 22 pkt 1 i 2, lokata jest przenoszona na prowadzony przez jednostkę Banku rachunek o charakterze bieżącym, wskazany przez Posiadacza lokaty, a jeżeli Posiadacz lokaty nie wskaże takiego rachunku - na rachunek do obsługi lokaty.
- § 33. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty rentierskiej kwota lokaty nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty, podanego w § 22 pkt 3, lokata jest przenoszona na 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.

## **Rozdział 7 - Lokaty negocjowane**

- § 34. Lokaty negocjowane są prowadzone na ustaloną indywidualnie z Posiadaczem lokaty liczbę dni, w przedziale od 2 do 999 dni włącznie:
- 1) w złotych – z minimalnym wkładem 5 000 złotych,
  - 2) w następujących walutach wymiennalnych:
    - a) dolary amerykańskie (USD) - z minimalnym wkładem 5 000 USD,
    - b) waluta euro (EUR) - z minimalnym wkładem 5 000 EUR,
    - c) funty angielskie (GBP) - z minimalnym wkładem 5 000 GBP,
    - d) franki szwajcarskie (CHF) - z minimalnym wkładem 10 000 CHF.
- § 35.1. Otwarcie lokaty negocjowanej następuje w dniu dokonania wpłaty, po podpisaniu Potwierdzenia otwarcia lokaty przez osobę zlecającą otwarcie lokaty i Bank.
2. Wpłata na otwarcie lokaty negocjowanej może być dokonana w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
- § 36.1. Okres lokaty negocjowanej rozpoczyna się od dnia wpłacenia środków na lokatę, a kończy się z upływem ostatniego dnia ustalonego okresu lokaty.
2. Do lokaty negocjowanej nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 37.1. Wysokość oprocentowania lokaty negocjowanej jest ustalana indywidualnie pomiędzy Bankiem i Posiadaczem lokaty.
2. Lokaty negocjowane są oprocentowane według stałej stawki oprocentowania, ustalonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty.
- § 38.1. Kwota lokaty negocjowanej jest oprocentowana za faktyczną ilość dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu okresu lokaty włącznie lub do dnia poprzedzającego dzień wykonania dyspozycji powodującej naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
2. Odsetki od lokaty negocjowanej są naliczane w walucie lokaty, niezależnie od długości lokaty, jednokrotnie:
    - 1) na koniec ustalonego okresu lokaty lub
    - 2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
  3. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w § 40 ust. 2 jest zawarta w wyciągu bankowym z lokaty.
- § 39.1. Wypłata z lokaty negocjowanej może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Dokonanie wypłaty w okresie trwania lokaty negocjowanej stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
    - 1) w przypadku lokat prowadzonych na okres do 31 dni (włącznie) - kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
    - 2) w przypadku lokat prowadzonych na okresy powyżej 31 dni:
      - a) jeżeli wypłata nastąpiła przed upływem ostatniego dnia pierwszego miesiąca włącznie, od dnia otwarcia lokaty – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu,
      - b) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie pierwszego miesiąca od dnia otwarcia lokaty – Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków prowadzenia lokaty i wypłaca posiadaczowi lokaty 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty.
- § 40.1. Lokaty negocjowane nie są odnawiane na kolejne okresy.
2. Po upływie ustalonego okresu kwota lokaty negocjowanej wraz z naliczonymi odsetkami – pomniejszonymi o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - jest przenoszona na wskazany przez posiadacza lokaty rachunek o charakterze bieżącym prowadzony w jednostce Banku

- odpowiednio w złotych lub w walucie wymiennej, a jeżeli Posiadacz lokaty nie wskazał takiego rachunku, na rachunek do obsługi lokaty.

## **Rozdział 8 - Lokaty overnight**

§ 41.1. Na podstawie jednorazowej lub stałej dyspozycji pisemnej Bank otwiera lokaty OVERNIGHT:

- 1) w złotych – ze środków zgromadzonych na rachunku Eurokonto (z wyjątkiem rachunku Eurokonto BASIC) lub rachunku o charakterze bieżącym w złotych, prowadzonych przez Bank na rzecz osoby o pełnej zdolności do czynności prawnych, jeżeli saldo wskazanego w dyspozycji rachunku osiągnie co najmniej minimalną kwotę niezbędną do otwarcia lokaty OVERNIGHT, tj: kwotę 50 000 złotych,
  - 2) w walutach wymienialnych – ze środków zgromadzonych na rachunku Eurokonto lub rachunku o charakterze bieżącym w walucie wymiennej prowadzonych przez Bank na rzecz osoby o pełnej zdolności do czynności prawnych, jeżeli saldo wskazanego w dyspozycji rachunku osiągnie co najmniej minimalną kwotę niezbędną do otwarcia lokaty OVERNIGHT, tj. kwotę: 50 000 dolarów amerykańskich (USD) lub 50 000 euro (EUR); lokata OVERNIGHT jest otwierana w walucie obcej, w której jest prowadzone Eurokonto lub rachunek o charakterze bieżącym.
2. W przypadku dyspozycji stałego otwierania lokat OVERNIGHT, Bank otwiera lokaty na koniec każdego dnia roboczego, jeżeli saldo wskazanego w dyspozycji rachunku, o którym mowa w ust.1, osiągnie na koniec dnia roboczego co najmniej minimalną kwotę niezbędną do otwarcia lokaty OVERNIGHT, tj. 50 000 złotych lub 50 000 USD lub 50 000 EUR. Kwotę lokaty OVERNIGHT stanowi całość środków zgromadzonych na rachunku wskazanym w dyspozycji.
3. Bank otwiera lokaty OVERNIGHT w ramach numeru rachunku, z którego środków ma być otwarta lokata OVERNIGHT.

§ 42. Otwieranie lokat OVERNIGHT jest możliwe na podstawie pisemnej dyspozycji złożonej w jednostce Banku.

§ 43.1. Lokata OVERNIGHT może być otwarta:

- 1) w przypadku lokat otwieranych od poniedziałku do piątku włącznie - na okres jednego dnia roboczego, który jest dniem otwarcia lokaty,
  - 2) w przypadku lokat otwieranych w soboty - na okres dwóch dni - obejmujący sobotę oraz niedzielę,
2. Do lokaty OVERNIGHT nie mogą być dokonywane dopłaty.

§ 44. Otwarcie lokaty OVERNIGHT jest potwierdzane przez Bank wyciągiem bankowym z rachunku, z którego pochodzą środki na lokatę.

§ 45.1. Stawka oprocentowania lokaty OVERNIGHT jest stała.

2. Oprocentowanie lokaty OVERNIGHT jest ustalane przez Bank w dniu otwarcia lokaty i podawane do wiadomości w wyciągu bankowym z rachunku, z którego pochodzą środki na lokatę. Informacje o stawkach oprocentowania lokat OVERNIGHT można uzyskać także w jednostkach Banku.
3. Kwota lokaty OVERNIGHT podlega oprocentowaniu od dnia otwarcia lokaty do dnia upływu okresu lokaty włącznie. Odsetki od kwoty lokaty OVERNIGHT są naliczane na koniec dnia, w którym upływa okres lokaty i po pomniejszeniu o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są przenoszone wraz z kwotą lokaty na rachunek, z którego nastąpiło przeniesienie środków na otwarcie lokaty OVERNIGHT.

§ 46. W okresie trwania lokaty OVERNIGHT nie jest możliwe zadysponowanie jej kwotą.

§ 47. Stała dyspozycja dotycząca otwierania lokaty OVERNIGHT może być odwołana tylko w formie pisemnej. Odwołanie dyspozycji może nastąpić w dowolnym czasie. Odwołanie złożone po otwarciu lokaty OVERNIGHT będzie skuteczne w następnym dniu roboczym.

## **Rozdział 9 - E-lok@ty**

§ 48.1. Bank otwiera i prowadzi E-lok@ty wyłącznie na rzecz osób posiadających w Banku rachunek Eurokonto, które zawarły z Bankiem umowę w zakresie korzystania z usługi Pekao24.

2. E-lok@ty są otwierane – zgodnie z dyspozycją Posiadacza – jako odnawialne lub nieodnawialne na następujące okresy:
  - 1) 10 dni kalendarzowych,
  - 2) 30 dni kalendarzowych,
  - 3) 60 dni kalendarzowych,
  - 4) 90 dni kalendarzowych,
  - 5) 120 dni kalendarzowych,
  - 6) 180 dni kalendarzowych,
  - 7) 360 dni kalendarzowych.
3. Minimalna kwota E-lok@ty wynosi 1 000,- złotych.

§ 49.1. Otwarcie E-lok@ty następuje w dniu zarejestrowania przez Posiadacza lokaty w serwisach usługi Pekao24, dyspozycji w tej sprawie oraz dokonania przelewu z Eurokonta lub z rachunku o charakterze bieżącym w złotych kwoty deponowanej na E-lok@cie.

2. Otwarcie E-lok@ty jest potwierdzane wyciągiem bankowym z rachunku tej lokaty, z uwzględnieniem postanowień ust.3 i 4.
3. Wyciągi bankowe dotyczące E-lok@ty Bank udostępnia wyłącznie jako wyciągi elektroniczne, w serwisie PekaoInternet oraz w Bankowości Mobilnej (po udostępnieniu funkcjonalności w Bankowości Mobilnej, o czym Bank poinformuje Posiadacza) w ramach usługi Pekao24.
4. Informacja o wysokości środków przekazanych na otwarcie E-lok@ty jest zamieszczona również w wyciągu bankowym z rachunku, z którego pochodzą środki przekazane na jej otwarcie.

§ 50.1. Okres E-lok@ty rozpoczyna się od dnia otwarcia lokaty, a kończy się z upływem ostatniego dnia okresu lokaty, tj. z upływem odpowiednio: dziesiątego lub trzydziestego lub sześćdziesiątego lub dziewięćdziesiątego lub sto dwudziestego lub sto osiemdziesiątego lub trzysta sześćdziesiątego dnia kalendarzowego od dnia otwarcia E-lok@ty (wliczając dzień otwarcia lokaty).

2. Do E-lok@ty nie mogą być dokonywane dopłaty.

§ 51.1. E-lok@ta jest oprocentowana według stałej stawki oprocentowania, zależnej od wysokości kwoty E-lok@ty, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia E-lok@ty.

2. Tabela aktualnych stawek oprocentowania E-lok@ty jest podawana do wiadomości w serwisach usługi Pekao24, w lokalach jednostek Banku oraz na stronach internetowych Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

§ 52.1. Kwota E-lok@ty jest oprocentowana, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty łącznie.

2. Odsetki od kwoty E-lok@ty, pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są wypłacane na koniec zadeklarowanego okresu.
3. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku, o którym mowa w ust. 2, jest zawarta w elektronicznym wyciągu bankowym z E-lok@ty, dostępnym w trybie określonym w § 49 ust. 3.

- § 53.1. Kwota E-lok@ty oraz naliczone odsetki pomniejszone o podatek, o którym mowa w § 52 ust.2 – pierwszego dnia po upływie terminu lokaty są przekazywane – z zastrzeżeniem ust. 2 - na Eurokonto lub na rachunek o charakterze bieżącym w złotych, z którego pochodziły środki na otwarcie E-lok@ty, chyba że Posiadacz zdecydował o jej odnawianiu na kolejne okresy.
2. W przypadku gdy pierwszym dniem po upływie terminu lokaty jest niedziela, będąca jednocześnie pierwszym dniem miesiąca, kwota E-lok@ty oraz naliczone odsetki pomniejszone o podatek, o którym mowa w § 52 ust.2, zostaną przekazane na Eurokonto lub na rachunek o charakterze bieżącym w złotych, z którego pochodziły środki na otwarcie E-lok@ty w poniedziałek następujący po tej niedzieli.
  3. Dokonanie wypłaty z E-lok@ty w okresie jej trwania stanowi naruszenie warunków prowadzenia E-lok@ty i powoduje że:
    - 1) w przypadku E-lok@t prowadzonych na okres 10 lub 30 dni - kwota E-lok@ty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
    - 2) w przypadku E-lok@t prowadzonych na okres 60, 90, 120, 180 lub 360 dni:
      - a) jeżeli wypłata nastąpiła do ostatniego dnia pierwszego miesiąca włącznie, licząc dzień otwarcia E-lok@ty jako pierwszy dzień okresu E-lok@ty – kwota E-lok@ty nie podlega oprocentowaniu,
      - b) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie ostatniego dnia pierwszego miesiąca, licząc dzień otwarcia E-lok@ty jako pierwszy dzień okresu E-lok@ty i naliczania odsetek – Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków i wypłaca posiadaczowi E-lok@ty odsetki w wysokości 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej E-lok@ty, za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na lokacie.
  4. Informacja o wysokości środków pochodzących z zamkniętej E-lok@ty jest zamieszczona:
    - 1) w elektronicznym wyciągu bankowym z E-lok@ty oraz
    - 2) w wyciągu bankowym z rachunku, na który zostały przekazane środki z zamkniętej E-lok@ty.
- § 54.1. Po upływie zadeklarowanego okresu – zgodnie z dyspozycją Posiadacza - Bank, z zastrzeżeniem § 66, odnawia E-lok@tę wraz z naliczonymi odsetkami pomniejszonymi o podatek, o którym mowa w § 52 ust.2, na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia.
2. Kolejny okres E-lok@ty rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu E-lok@ty.
- § 55. Jeżeli w dniu odnowienia E-lok@ty, kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia E-lok@ty, o którym mowa w § 48 ust.3, kwota lokaty jest przenoszona na Eurokonto lub na rachunek o charakterze bieżącym w złotych, z którego pochodziły środki na otwarcie E-lok@ty.

## **Rozdział 10 - Postanowienia różne**

- § 56. Bank nie otwiera lokat na podstawie dyspozycji przekazanych drogą korespondencyjną.
- § 57. 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.
- § 58.1. Do operacji na rachunkach lokat, gdy ich przedmiotem jest kupno lub sprzedaż waluty innej niż waluta lokaty, stosuje się aktualne w chwili wykonania operacji kursy walut obcych:
  - 1) kursy kupna walut obcych wyrażone w złotych, według których dana waluta jest kupowana przez Bank od Posiadacza lokaty,

- 2) kursy sprzedaży walut obcych wyrażone w złotych, według których dana waluta jest sprzedawana przez Bank Posiadaczowi lokaty.
2. Kursy walut stosowane przez Bank zamieszczane są w Tabeli kursowej Banku udostępnianej w jednostkach Banku oraz na stronie internetowej Banku [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl). Tabela kursowa Banku obowiązuje od dnia i godziny w niej oznaczonych do chwili, od której obowiązuje kolejna Tabela kursowa Banku
3. Kursy walut Banku ustalane są w oparciu o kursy walut dostępne na międzybankowym rynku walutowym, prezentowane i publikowane w serwisie Reuters, zwane dalej kursami referencyjnymi i są pomniejszane w przypadku kursów kupna oraz powiększane w przypadku kursów sprzedaży o obowiązującą w Banku marżę kursową, na wysokość której wpływają:
  - 1) zmienność kursów walut,
  - 2) płynność walut,
  - 3) ceny, po których Bank może kupić lub sprzedać walutę na rynku międzybankowym.Wysokość marży kursowej Banku nie może przekroczyć poziomu 10% kursu referencyjnego z zastrzeżeniem ust.4.
4. Bank będzie uprawniony do zaprzestania kupna i sprzedaży danej waluty lub powiększenia wysokości marży, o której mowa w ust.3 w przypadku:
  - 1) niedostępności serwisu Reuters w chwili ustalania Tabeli kursowej Banku,
  - 2) zawieszenia handlu daną walutą na rynku międzybankowym, skutkującym brakiem możliwości uzyskania notowań kursu referencyjnego.Zmiana wysokości marży będzie nie większa niż o 30% kursu referencyjnego w oparciu o który była ustalana ostatnia Tabela kursowa Banku.
5. Zaprzestanie kupna i sprzedaży danej waluty przez Bank może być również podyktowane decyzją biznesową, z zastrzeżeniem że decyzja ta nie będzie miała wpływu na dotychczas zawarte umowy.

§ 59.1. Operacje połączone z wymianą walut są dokonywane w dniach roboczych, mogą być także dokonywane w soboty, jeśli dana jednostka Banku lub Placówka Partnerska prowadzi obsługę w soboty.

2. Dla wymiany walut mogą być zastosowane kursy preferencyjne, korzystniejsze dla Klientów niż kursy podstawowe, ustalone przez Bank lub wynegocjowane indywidualnie.
3. Ustalanie kursu preferencyjnego do wymiany walut jest możliwe w dniach roboczych, w godzinach od 9:00 do 17:00.

§ 60.1. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe i realizuje wypłaty gotówkowe w bilonie następujących walut obcych: dolary amerykańskie (USD), waluta euro (EUR), funty angielskie (GBP) oraz franki szwajcarskie (CHF).

2. W przypadku transakcji gotówkowych połączonych z przeliczeniem walut operacja może być zrealizowana tylko jeśli minimalna kwota waluty docelowej jest pełną jednostką tej waluty, z uwzględnieniem postanowień ust.1.

§ 61. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia obowiązku wcześniejszego zgłaszania wypłat gotówkowych powyżej określonej kwoty. Wysokość kwoty wypłaty podlegającej wcześniejszemu zgłoszeniu w złotych i w walutach obcych i termin zgłoszenia są podawane do wiadomości w lokalach jednostek Banku.

## **Rozdział 11 – Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci oraz wypłaty po śmierci Posiadacza lokaty**

- § 62.1. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona przez Posiadacza lokaty pełnoletniego i posiadającego pełną zdolność do czynności prawnych, z zastrzeżeniem § 8 ust.4, bezpośrednio w Banku lub przesłana drogą korespondencyjną.
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci wymaga formy pisemnej.
3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być odwołana lub zmieniona przez Posiadacza lokaty w dowolnym czasie.

4. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona na rzecz następujących osób: współmałżonka, wstępnych (przodków w linii prostej, czyli: rodziców, dziadków, pradiadków itd.), zstępnych (potomków w linii prostej, czyli: dzieci, wnuków, prawnuków itd.) lub rodzeństwa.
5. Łączna kwota wypłaty z tytułu realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza lokaty.
6. Kwota dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie może przekroczyć wysokości środków znajdujących się na wymienionych w niej rachunkach:
  - 1) jeżeli na dzień realizacji dyspozycji wkład na rachunkach wraz z odsetkami będzie niższy od kwoty dyspozycji, wówczas kwoty dyspozycji na rzecz poszczególnych osób ulegną proporcjonalnemu zmniejszeniu,
  - 2) jeżeli wysokość wkładu na rachunkach przekroczy kwotę dyspozycji - część wkładu pozostała po jej realizacji będzie podlegała spadkobranium.
7. Kwota wypłaty z tytułu realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie wchodzi do spadku po Posiadaczu lokaty.
8. Jeżeli Posiadacz lokaty wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w ust.5, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
9. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust.8, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza.
10. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o śmierci Posiadacza lokaty - Bank informuje osoby wskazane w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci o możliwości realizacji wypłat kwot dla nich przeznaczonych.
11. W przypadku śmierci osoby wskazanej w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci przed realizacją kwoty dla niej przeznaczonej dyspozycja wkładem na wypadek śmierci na jej rzecz traci moc, a przedmiotowa kwota - w przypadku niezłożenia przez Posiadacza lokaty innych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - wchodzi w skład masy spadkowej.
12. Posiadacz lokaty powinien poinformować osobę/osoby wskazane w dyspozycji o złożeniu na ich rzecz dyspozycji wkładem na wypadek śmierci i o przekazaniu Bankowi jego/ich danych osobowych.
13. Bank będzie przetwarzał dane osób wskazanych w dyspozycji w celu wypełniania wynikających z przepisów prawa obowiązków Banku; dane te mogą być przekazywane Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu lub innym organom upoważnionym na podstawie przepisów prawa.  
Bank prześle osobom wskazanym w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Informację Administratora Danych zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych.

- § 63. Bank jest zobowiązany dokonać po śmierci Posiadacza lokaty wypłat z tytułu:
- 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza, z zastrzeżeniem postanowień § 8 ust.3,
  - 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza, z zastrzeżeniem postanowień § 8 ust.4.
  - 3) spadku.
- Wypłaty są realizowane zgodnie z kolejnością ich zgłaszania.

## **Rozdział 12 – Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty**

- § 64. Umowa lokaty **nieodnawialnej** - ulega rozwiązaniu:
- 1) z upływem ostatniego dnia okresu lokaty ustalonego przez Posiadacza,
  - 2) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty w trakcie okresu lokaty,
  - 3) z dniem śmierci Posiadacza lokaty, z uwzględnieniem § 68,
  - 4) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty wspólnej.

§ 65.1. Umowy lokat zawarte do dnia 30 czerwca 2016 r. włącznie, które zgodnie z decyzją Posiadacza lokaty mają być **odnawiane** na kolejne takie same okresy, ulegają rozwiązaniu odpowiednio:

- 1) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty w trakcie okresu lokaty,
  - 2) z dniem śmierci Posiadacza lokaty, z uwzględnieniem § 68,
  - 3) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty wspólnej,
2. Umowy lokat zawarte począwszy od dnia 1 lipca 2016r., 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 lokaty,
    - b) z dniem śmierci Posiadacza lokaty, z uwzględnieniem § 68,
    - 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 § 66 ust.1.

§ 66.1. W stosunku do umowy lokaty **odnawialnej** zawartej począwszy od dnia **1 lipca 2016r. włącznie**, Posiadacz 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 § 67; 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 zawartych począwszy od dnia 1 lipca 2016r. jako nieodnawialne, do których w trakcie okresu lokaty Posiadacz wydał dyspozycję odnawiania lokaty na kolejne okresy.

§ 67. 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, przekształci 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 § 69.

§ 68.1. 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 § 63,
  - 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 § 69.

§ 69. 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 informacje dotyczące lokat Posiadacza, których umowy uległy rozwiązaniu/ wygasły, w zakresie określonym w Ustawie Prawo bankowe.

### **Rozdział 13 - Postanowienia końcowe**

§ 70. Posiadacz lokaty jest obowiązany zgłosić Bankowi niezgodność w otrzymanym wyciągu z rachunku lokaty, sporządzonym zgodnie z postanowieniami Regulaminu, w ciągu czternastu dni od dnia otrzymania wyciągu.

§ 71.1. 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 przyczyny jej dokonania.

§ 72.1. Za przekroczenie przez Bank terminu realizacji dyspozycji Posiadacza lokaty Bank zapłaci odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.

2. W przypadku wyrządzenia szkody przekraczającej wysokość zastrzeżonej kary umownej, Posiadaczowi lokaty przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń na zasadach ogólnych.

§ 73. 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”.

§ 74. 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.

§ 75. Adres do korespondencji wskazany przez Posiadacza lokaty dotyczy wszystkich rachunków prowadzonych lub otwartych w przyszłości na jego rzecz, chyba że została złożona inna dyspozycja w tej sprawie.

§ 76. Bank zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza lokaty/ pełnomocnika środkami zgromadzonymi na rachunku lokaty poprzez:

- 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.

§ 77.1. 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/ Umowy 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) wprowadzenie nowych produktów lub usług do oferty Banku oraz modyfikacja funkcjonalności produktów, usług lub metod świadczenia usług spowodowane względami technologicznymi.
2. O zmianie postanowień Regulaminu Bank informuje Posiadacza lokaty w terminie 30 dni przed wprowadzeniem zmiany w sposób określony przez Posiadacza lokaty w Oświadczeniu o trybie otrzymywania korespondencji.
  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.
- § 78.1. Bank przekazuje Posiadaczowi lokaty informację o zmianie Regulaminu zgodnie z decyzją Posiadacza lokaty odpowiednio:
- 1) elektronicznie - w serwisach usługi Pekao24 określonych w „Wykazie Funkcji Serwisów” lub
  - 2) elektronicznie – na podany adres e-mail jeśli Posiadacz nie korzysta z usługi Pekao24, lub
  - 3) listownie (w formie papierowej) na podany adres do korespondencji.
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.
- § 79. Komunikacja pomiędzy Bankiem a Posiadaczem lokaty jest realizowana w formie pisemnej, elektronicznej lub ustnej – odpowiednio w drodze osobistego kontaktu w jednostkach Banku, za pośrednictwem usługi Pekao24, poczty elektronicznej, telefonicznie, telefaksowo lub listownie.
- § 80.1. Potwierdzenie otwarcia lokaty i inne dokumenty dotyczące umowy 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 będą przekazywane Posiadaczowi lokaty w języku polskim.
- § 81.1. 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.