

# REGULAMIN

## RACHUNKÓW OSZCZĘDNOŚCIOWYCH LOKAT TERMINOWYCH - LOKATA ELASTYCZNA

### BANKU PEKAO S.A.

- § 1.1. Regulamin określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Pekao S.A. rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej w złotych **Lokata Elastyczna**.
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. Użyty w niniejszym Regulaminie określeniom nadaje się znaczenie przyjęte w Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych; dodatkowo poniższe określenia oznaczają:
- 1) **dzień roboczy** – każdy dzień z wyłączeniem dni uznanych ustawowo za wolne od pracy oraz sobót,
  - 2) **lokata (rachunek lokaty)** – rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej w złotych - Lokata Elastyczna,
  - 3) **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,
  - 4) **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,
  - 5) **Potwierdzenie otwarcia lokaty** – „Potwierdzenie otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej - Lokata Elastyczna” – dokument wydawany Klientowi, który potwierdza zawarcie umowy lokaty pomiędzy Posiadaczem lokaty a Bankiem,
  - 6) **rachunek do obsługi lokaty** - nieoprocentowany rachunek techniczny prowadzony przez Bank w walucie lokaty, przeznaczony do obsługi lokaty w przypadku nieposiadania przez Posiadacza lokaty rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego lub rachunku o charakterze bieżącym w walucie lokaty 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,
  - 7) **Pekao24** – bankowość elektroniczna, telefoniczna oraz serwis PekaoSMS umożliwiające uzyskiwanie informacji o lokatach oraz składanie oświadczeń woli w zakresie otwierania i zamykania lokat poprzez serwisy Pekao24, zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” oraz z Wykazem Funkcji Serwisów,
  - 8) **WIBOR 1M** – (Warsaw Interbank Offered Rate 1M) referencyjna stopa oprocentowania dla potrzeb ustalania oprocentowania 1-miesięcznych kredytów złotych na rynku międzybankowym.
- § 3. Lokata służy do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza lokaty w okresie lokaty określonym w postanowieniach umowy odzwierciedlonych w Potwierdzeniu otwarcia lokaty.
- § 4.1. Lokaty są otwierane w jednostkach Banku lub za pośrednictwem Pekao24.
2. Dyspozycje wypłaty z lokaty w trakcie trwania okresu lokaty (oznaczające jej zamknięcie) mogą być składane w jednostkach Banku lub w sposób opisany w § 5 ust.4.
  3. Jeżeli w dniu otwarcia lokaty Posiadacz lokaty nie ma w Banku rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego lub rachunku o charakterze bieżącym w złotych 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 którym zapisywane są odsetki z lokaty oraz, po upływie okresu lokaty, również kapitał lokaty. Jeśli po otwarciu rachunku do obsługi lokaty Posiadacz wskaże Bankowi prowadzony przez Bank na jego rzecz rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy lub rachunek o charakterze bieżącym w złotych jako rachunek do uznań z tytułu wypłaty odsetek lub kwoty kapitału lokaty, Bank stosuje się do wskazania Posiadacza lokaty.

- § 5.1. Lokaty Elastyczne mogą być otwierane i obsługiwane za pośrednictwem serwisów Pekao24, wyłącznie dla Klientów, którzy posiadają zawartą umowę o Pekao24, z zastrzeżeniem ust.4. Lokaty otwierane za pośrednictwem Pekao24 są prowadzone:
- 1) w jednostce Banku prowadzącej rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy/ rachunek o charakterze bieżącym w złotych, z którego są przekazywane środki na lokatę,
  - 2) na rzecz osoby (Posiadacza lub jego pełnomocnika), która po zalogowaniu się do Pekao24 zleciła otwarcie lokaty za pośrednictwem tej usługi.
2. Wpłata na otwarcie lokaty w serwisach Pekao24 może być dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej.
3. Otwarcie Lokaty Elastycznej w serwisach Pekao24 jest potwierdzane wyciągiem bankowym z tej lokaty.
4. Dyspozycje zamknięcia lokaty w trakcie trwania okresu lokaty mogą być składane za pośrednictwem serwisów 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 Pekao24 może być złożona najwcześniej w pierwszym dniu roboczym po dniu otwarcia lokaty lub w drugim dniu roboczym – jeśli lokata została otwarta za pośrednictwem Pekao24 w niedzielę lub po godzinie 20:00.
- § 6.1. Lokaty mogą być zamykane za pośrednictwem Pekao24, z uwzględnieniem ust. 2 i 3 oraz § 5.
2. Przy otwieraniu lokaty – w jednostce Banku lub za pośrednictwem Pekao24 – Posiadacz lokaty/ pełnomocnik może zdecydować, że w trakcie okresu lokaty, dana lokata nie będzie mogła być zamknięta w serwisach Pekao24.
  3. W trakcie trwania okresu lokaty Posiadacz lokaty może złożyć w jednostce Banku pisemną dyspozycję dotyczącą możliwości zamknięcia lokaty za pośrednictwem Pekao24 lub braku możliwości zamknięcia lokaty za pośrednictwem Pekao24.
- § 7.1. Lokata Elastyczna w złotych jest otwierana na okres 12, 18 lub 24 miesięcy, z minimalnym wkładem 1000 złotych. Informacja o dostępności lokat otwieranych na poszczególne okresy jest podawana do wiadomości w jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).
2. Otwarcie lokaty następuje w dniu dokonania wpłaty, po podpisaniu Potwierdzenia otwarcia lokaty przez osobę zlecającą otwarcie lokaty i Bank.
  3. Wpłata na otwarcie lokaty może być dokonana w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
- § 8.1. Okres lokaty rozpoczyna się od dnia otwarcia lokaty, a kończy się, w zależności od postanowień umowy odzwierciedlonych w Potwierdzeniu otwarcia lokaty, po 12, 18 lub 24 miesiącach, z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą (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.
2. Do lokaty nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 9.1. Z zastrzeżeniem § 12, Lokata Elastyczna jest oprocentowana według zmiennej stawki oprocentowania w stosunku rocznym. Stawka oprocentowania składa się z sumy:
- 1) zmiennej podstawy, którą stanowi ustalana codziennie referencyjna stopa oprocentowania WIBOR 1M, wyznaczana w dni robocze w ramach procedury

ustalania stawek referencyjnych depozytów na polskim rynku międzybankowym, z uwzględnieniem ust.2, oraz

- 2) marży Banku, stałej w całym okresie lokaty; wysokość marży ustalana jest przy zawieraniu umowy i podawana jest w Potwierdzeniu otwarcia lokaty.
2. W dni uznane ustawowo za wolne od pracy oraz w soboty do obliczania oprocentowania lokaty stosuje się stopę WIBOR 1M obowiązującą w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wolny/ dni wolne.
3. Stopa referencyjna oprocentowania WIBOR 1M, obowiązująca w danym dniu jest dostępna na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) oraz za pośrednictwem konsultantów TelePekao codziennie od godz. 23:00, a w jednostkach Banku w następnym dniu roboczym.  
Przed godziną 23:00 jest prezentowana stawka z poprzedniego dnia roboczego.  
W jednostkach Banku, na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl) oraz za pośrednictwem konsultantów TelePekao są również dostępne informacje o stopach WIBOR 1M obowiązujących w dniach poprzednich.
4. Aktualnie obowiązująca marża jest podawana do wiadomości w jednostkach Banku oraz na stronie [www.pekao.com.pl](http://www.pekao.com.pl).

§ 10.1. 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. Odsetki od Lokaty Elastycznej obliczane są codziennie na podstawie oprocentowania ustalonego zgodnie z § 9 ust.1.

Odsetki są stawiane do dyspozycji Posiadacza co 6-miesiący, w dniu upływu 6, 12, 18 lub 24 miesięcy od zawarcia umowy lokaty (w zależności od długości okresu lokaty wskazanego w Potwierdzeniu), z uwzględnieniem faktycznej liczby dni pozostawiania wkładu na lokacie poprzez ich zapisanie na wskazanym przez Posiadacza lokaty rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego, rachunku o charakterze bieżącym w złotych lub rachunku do obsługi lokaty, prowadzonym przez jednostkę Banku, po pomniejszeniu o podatek dochodowy od osób fizycznych naliczony zgodnie z przepisami prawa.

Posiadacz lokaty może dokonać wypłaty kwoty lokaty oraz odsetek należnych za ostatni 6-miesięczny okres odsetkowy od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu 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.

§ 11.1. Posiadacz lokaty może złożyć dyspozycję wypłaty kwoty lokaty oraz odsetek należnych za ostatni 6-miesięczny okres odsetkowy od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.

2. Złożenie przez Posiadacza lokaty dyspozycji wypłaty kwoty lokaty w okresie trwania lokaty stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:

- 1) jeżeli wypłata nastąpiła do ostatniego dnia pierwszego miesiąca włącznie, liczonego od dnia otwarcia lokaty – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu,
- 2) 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 nastąpi po wypłaceniu odsetek za poprzedni/poprzednie okresy obrachunkowe, Bank obciąży lokatę różnicą pomiędzy kwotą wypłaconych odsetek, a kwotą odsetek należnych, zgodnie z ust. 2, na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty.
4. W przypadku naruszenia warunków prowadzenia lokaty, kwota lokaty i ewentualne odsetki wyliczone zgodnie z ust. 2, są wypłacane w dniu złożenia dyspozycji wypłaty.

- § 12. Lokaty Elastyczne nie są odnawiane na kolejne okresy.
- § 13. Bank stosuje stawki opodatkowania odsetek od środków zgromadzonych na lokatach, wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania lub nie pobiera podatku zgodnie z taką umową, pod warunkiem dostarczenia przez Posiadacza lokaty Certyfikatu Rezydencji Podatkowej wskazującego na inną niż polska rezydencję podatkową Posiadacza.

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

- § 14.1. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona przez Posiadacza lokaty pełnoletniego i posiadającego pełną zdolność do czynności prawnych, bezpośrednio w Banku lub przesłana drogą korespondencyjną, z zastrzeżeniem, że dyspozycja nie może być złożona do wspólnego rachunku lokaty.
2. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci:
    - 1) wymaga formy pisemnej,
    - 2) może być odwołana lub zmieniona przez Posiadacza lokaty w dowolnym czasie w formie pisemnej,
    - 3) może być złożona na rzecz następujących osób: współmałżonka, wstępnych (przodków w linii prostej, czyli: rodziców, dziadków, pradziadków itd.), zstępnych (potomków w linii prostej, czyli: dzieci, wnuków, prawnuków itd.) lub rodzeństwa.
  3. 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.
  4. 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 spadkobranii.
  5. Kwota wypłaty z tytułu realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie wchodzi do spadku po Posiadaczu lokaty.
  6. Jeżeli Posiadacz lokaty wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w ust.3, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
  7. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust.6, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza.
  8. 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 zgodnie z treścią dyspozycji wkładem na wypadek śmierci i w granicach wyznaczonych przez obowiązujące przepisy prawa.
  9. 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.
  10. 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.
- § 15. Bank jest zobowiązany dokonać po śmierci Posiadacza lokaty wypłat z tytułu:

- 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza, z zastrzeżeniem że wypłat tych nie dokonuje się ze wspólnego rachunku lokaty,
  - 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza, z zastrzeżeniem że wypłat tych nie dokonuje się ze wspólnego rachunku lokaty,
  - 3) spadku.
- Wypłaty są realizowane zgodnie z kolejnością ich zgłaszania.

## **Rozwiązanie umowy Lokaty Elastycznej**

§ 16. Umowa Lokaty Elastycznej 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 § 17,
- 4) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty wspólnej.

§ 17.1. Jeśli umowa o prowadzenie Lokaty Elastycznej 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 Elastycznej, za wyjątkiem wypłat, o których mowa w § 15,
  - 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 § 18.

§ 18. Jeśli umowa Lokaty Elastycznej prowadzonej dla jednego Posiadacza uległa rozwiązaniu wskutek śmierci Posiadacza lokaty, Bank jest zobowiązany przekazać do gminy ostatniego miejsca zamieszkania Posiadacza lokaty informacje dotyczące lokat Posiadacza, których umowy uległy rozwiązaniu, w zakresie określonym w Ustawie Prawo bankowe.

## **Postanowienia końcowe**

§ 19. 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.

§ 20. 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.

§ 21. Bank ma prawo do dokonania zmiany niniejszego Regulaminu, za wyjątkiem postanowień § 9 ust.1, 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 Regulaminu/Umowy, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy przez Bank. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi/funkcjonalności podejmuje Posiadacz rachunku. Za skorzystanie z nowej usługi lub funkcjonalności Bank pobiera opłatę lub prowizję w wysokości określonej w Taryfie,
- 4) 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,
  - c) ustaleniem nowego standardu funkcjonalności danej usługi lub wprowadzeniem nowej usługi przez partnera zewnętrznego,w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu/Umowy do rozwiązań wynikających z tych zmian, zapewni należyte wykonanie Umowy i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Posiadacza rachunku z tytułu Umowy,
- 5) konieczności sprostowania przez Bank niedokładności, błędów pisarskich albo rachunkowych lub innych oczywistych omyłek, o ile nie będzie to powodowało zwiększenia zakresu obowiązków ani zmniejszenia zakresu uprawnień Posiadacza.

§ 22.1. Bank przekazuje Posiadaczowi lokaty informację o zmianie Regulaminów, o których mowa w § 1, zgodnie z decyzją Posiadacza lokaty wyrażoną w Oświadczeniu o trybie otrzymywania korespondencji, odpowiednio:

- 1) elektronicznie - w serwisach Pekao24 określonych w „Wykazie Funkcji Serwisów” lub
  - 2) elektronicznie – na podany adres e-mail jeśli Posiadacz nie korzysta z Pekao24, lub
  - 3) listownie (w formie papierowej) na podany adres do korespondencji.
2. Bank przekaze Posiadaczowi lokaty informacje o zmianach Regulaminu, o którym mowa w § 1 w terminie 30 dni przed wprowadzeniem w życie tych zmian.
  3. Pomimo złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji o niewysyłaniu korespondencji i nie korzystania z Pekao24, Bank przekaze Posiadaczowi lokaty informacje, o których mowa w ust.1 przesyłką pocztową.

Warszawa, 2018

**Bank Pekao S.A.**