

REGULAMIN LOKATY INWESTUJĄCEJ BANKU PEKAO S.A. DLA OSÓB FIZYCZNYCH

Postanowienia ogólne

- § 1.1. „Regulamin lokaty inwestującej Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” (dalej: Regulamin), określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej: Bank) lokat inwestujących w złotych oraz w walutach wymienialnych, prowadzonych dla pełnoletnich osób fizycznych.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” oraz przepisy prawa obowiązującego w Polsce.
- § 2.1. Lokata jest otwierana i prowadzona wyłącznie jako indywidualny rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej na rzecz pełnoletnich osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych.
2. Lokata przeznaczona jest do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza lokaty i jest prowadzona w złotych lub w walutach wymienialnych wskazanych w Warunkach oferty.
 3. Z kwoty lokaty, w trakcie okresu lokaty, Bank będzie cyklicznie przekazywał środki na nabycie jednostek uczestnictwa wybranego przez klienta funduszu inwestycyjnego/ wybranych funduszy inwestycyjnych na zasadach opisanych w Regulaminie.
 4. Posiadacz lokaty wraz z otwarciem lokaty jest zobowiązany do złożenia zlecenia otwarcia rejestru funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych, na który/ które przekazywane będą środki z lokaty. Otwierając lokatę Posiadacz lokaty nie może wskazać istniejącego rejestru funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych, na który/ które przekazywane będą środki z lokaty.

Definicje

- § 3. Przez użyte w niniejszym Regulaminie określenia należy rozumieć:
- 1) **Certyfikat Rezydencji Podatkowej** – zaświadczenie o miejscu zamieszkania do celów podatkowych, wydane przez właściwy organ administracji podatkowej w kraju zamieszkania Posiadacza lokaty,
 - 2) **Dyspozycja** - złożone przez klienta oświadczenie woli dotyczące otwarcia, zmiany warunków i zamknięcia lokaty,
 - 3) **fundusz inwestycyjny** - forma wspólnego inwestowania polegająca na zbiorowym lokowaniu środków pieniężnych wpłaconych przez uczestników funduszu,
 - 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) **lokata (rachunek lokaty)** – lokata prowadzona w złotych lub w walutach wymienialnych, z której Bank będzie cyklicznie w trakcie okresu lokaty przelewał środki na nabycie jednostek uczestnictwa wybranego przez klienta funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych,
 - 6) **Numer klienta** – unikalny numer klienta w bazie adresowej Banku,
 - 7) **okres lokaty** – okres, na który jest otwierana lokata, określony w § 5,
 - 8) **Pełnomocnik** - osoba posiadająca pełnomocnictwo do dysponowania lokatą,
 - 9) **Posiadacz lokaty** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie lokaty,
 - 10) **Posiadacz rachunku** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie rachunku,
 - 11) **Potwierdzenie otwarcia lokaty inwestującej** – dokument wydawany Posiadaczowi, potwierdzający zawarcie umowy lokaty i zawierający warunki lokaty, wskazanie funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych, którego/ których jednostki uczestnictwa będą nabywane z środków pochodzących z lokaty oraz oświadczenie o trybie otrzymywania korespondencji dotyczącej lokaty,
 - 12) **rachunek** – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy lub rachunek o charakterze bieżącym w walucie lokaty prowadzony przez Bank,
 - 13) **serwis internetowy Pekao24 i bankowość mobilna PeoPay** - część usługi bankowości elektronicznej, czyli usługi polegającej na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet,

umożliwiającej sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do tego rachunku,

- 14) **Uczestnik funduszu inwestycyjnego/ uczestnik** - osoba, która za wpłatę wniesioną do funduszu nabyła jednostki uczestnictwa,
- 15) **Warunki oferty** - informacja o warunkach dostępnych w aktualnej ofercie Banku lokat inwestujących zawierająca:
 - a) minimalną kwotę i walutę wpłaty na lokatę,
 - b) maksymalną kwotę i walutę wpłaty na lokatę,
 - c) okres lokaty (w miesiącach),
 - d) oprocentowanie lokaty,
 - e) zasady ustalania wysokości środków przekazywanych miesięcznie z lokaty inwestującej do wybranego przez Posiadacza lokaty funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych,
 - f) częstotliwość i terminy przekazywania środków na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny/ fundusze inwestycyjne,
 - g) liczbę cyklicznych wpłat do funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych,
 - h) informację, gdzie klient może zawrzeć umowę lokaty,
 - i) zasady pobierania opłaty manipulacyjnej związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych,
 - j) listę funduszy inwestycyjnych dostępnych w ramach oferty.

Otwarcie (zawarcie umowy) i prowadzenie lokaty

§ 4.1. Bank otwiera i prowadzi lokatę inwestującą na podstawie dyspozycji otwarcia lokaty na zasadach określonych w:

- 1) Regulaminie,
 - 2) obowiązujących w dniu zawarcia umowy lokaty Warunkach oferty,
 - 3) Potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej,
 - 4) Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych w zakresie określonym w § 1 ust. 2,
 - 5) wyciągu z „Taryfy prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych” w zakresie postanowień ogólnych oraz opłat i prowizji dotyczących rachunków oszczędnościowych lokat terminowych.
2. Do otwarcia lokaty w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay niezbędne jest posiadanie w Banku przez Posiadacza lokaty co najmniej jednego rachunku w walucie lokaty – środki na otwarcie lokaty pochodzą wówczas z tego rachunku. Do otwarcia lokaty w jednostce Banku nie jest wymagane posiadanie rachunku a środki na otwarcie lokaty mogą pochodzić z wpłaty gotówki. Możliwość zawarcia umowy lokaty w jednostkach Banku i bankowości elektronicznej definiują Warunki oferty.
3. Jeżeli rachunek jest rachunkiem wspólnym, lokata może być otwarta przez każdego ze współposiadaczy rachunku wyłącznie jako lokata indywidualna.
4. Ze środków zgromadzonych na lokacie Posiadacz lokaty nabywa jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych, które na podstawie wypełnionego Kwestionariusza preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności odpowiadają preferencjom, potrzebom oraz podejściu do inwestowania Posiadacza lokaty (znajduje się on w tzw. grupie docelowej dla danego funduszu inwestycyjnego/funduszy inwestycyjnych). Jeżeli Posiadacz lokaty nie znajduje się w grupie docelowej dla danego funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych ujętych w Warunkach oferty, może skorzystać z oferty wyłącznie z własnej inicjatywy.

§ 5.1. Okres lokaty rozpoczyna się od dnia wpływu środków na rachunek lokaty.

2. Okres lokaty kończy się, z zastrzeżeniem § 10, 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 jest otwarta i prowadzona jako nieodnawialna.

2. W trakcie trwania okresu lokaty, Bank przekazuje cyklicznie, bez dodatkowej dyspozycji Posiadacza lokaty, raz w miesiącu zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach oferty, z salda lokaty środki na nabycie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych. Terminy i kwoty przelewów prezentowane są w Potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej, w harmonogramie przelewów.
3. W trakcie trwania okresu lokaty, saldo lokaty jest cyklicznie pomniejszane o środki przekazywane do funduszu inwestycyjnego/funduszy inwestycyjnych, zgodnie z Warunkami oferty.

4. Następnego dnia po upływie okresu lokaty pozostające w tym momencie na lokacie saldo w całości zostanie przekazane do wskazanego przez Posiadacza lokaty funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych, a naliczone odsetki zostaną przekazane na rachunek, z którego pochodziły środki na otwarcie lokaty. W trakcie trwania okresu lokaty, Posiadacz lokaty może złożyć dyspozycję zmiany rachunku do rozliczenia lokaty na inny, prowadzony w Banku na swoją rzecz w walucie zgodnej z walutą lokaty. Jeżeli rachunek do rozliczenia lokaty został zamknięty lub środki na otwarcie lokaty nie pochodziły z rachunku, naliczone odsetki pozostają na nieoprocentowanym depozycie do momentu złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji ich wypłaty.
 5. Po zakończeniu okresu lokaty, środki pierwotnie wpłacone na lokatę znajdują się już tylko w wybranym funduszu inwestycyjnym, a ich wycofanie wymaga złożenia zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w „Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”. O terminie złożenia zlecenia odkupienia decyduje uczestnik funduszu inwestycyjnego.
 6. Złożenie dyspozycji zamknięcia lokaty w trakcie trwania okresu lokaty stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że wypłata środków obejmuje saldo lokaty na dzień złożenia dyspozycji (czyli kwotę lokaty pomniejszoną o środki przekazane na nabycie funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych zgodnie z zasadami określonymi w ust. 2 i 3). Zgodnie z § 9 ust.4 odsetki od zamkniętej lokaty nie są naliczane. Saldo lokaty na dzień złożenia dyspozycji zamknięcia lokaty zostanie przekazane na rachunek, z którego pochodziły środki na otwarcie lokaty. Jeżeli rachunek został zamknięty lub środki na otwarcie lokaty pochodziły z wpłaty gotówki, niewypłacone środki z lokaty, pozostają na rozwiązanym rachunku lokaty, jako nieoprocentowany depozyt, do momentu złożenia przez Posiadacza lokaty dyspozycji ich wypłaty.
- § 7.1. Lokata inwestująca, o ile przewidują tak Warunki oferty, może być otwierana za pośrednictwem serwisu internetowego Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay zgodnie z ich funkcjonalnością każdego dnia tygodnia.
2. Przy otwieraniu lokaty Posiadacz lokaty może zdecydować, że w trakcie okresu lokaty, dana lokata nie będzie mogła być zamknięta w serwisie internetowym Pekao24 i bankowości mobilnej PeoPay a jedynie w jednostce Banku. Dyspozycję tę może zmienić w trakcie trwania okresu lokaty pisemnie w jednostce Banku.
 3. Lokata inwestująca może być zamknięta w trakcie trwania okresu lokaty za pośrednictwem serwisu internetowego Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay, zgodnie z Wykazem Funkcji Serwisów, z uwzględnieniem ust. 2, tylko w dni robocze, w godzinach od 04.00 do 21.00.
 4. Dyspozycja zamknięcia lokaty w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay może być złożona najwcześniej w pierwszym dniu roboczym po dniu otwarcia lokaty lub najwcześniej w drugim dniu roboczym – jeśli lokata została otwarta za pośrednictwem serwisu internetowego Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay w sobotę, w niedzielę lub po godzinie 20.00.

Oprocentowanie

- § 8. Środki zgromadzone na lokacie są oprocentowane według stałej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty i wskazanej w Potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej.
- § 9.1. Lokata jest oprocentowana, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty włącznie. Oprocentowaniu za dany dzień podlega saldo lokaty według stanu salda lokaty z początku tego dnia. 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 naliczane i wypłacane następnego dnia po upływie okresu lokaty w walucie lokaty zgodnie z Potwierdzeniem otwarcia lokaty inwestującej.
 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 lokaty, z zastrzeżeniem ust. 5 skutkuje naruszeniem warunków prowadzenia lokaty i powoduje, że kwota lokaty, za cały okres jej trwania, nie podlega oprocentowaniu, chyba że warunki określone w Potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej stanowią inaczej.
 5. Zmiany salda lokaty wynikające z jego pomniejszeń odbywających się na zasadach opisanych w § 6 ust. 2 i 3 nie stanowią naruszenia warunków prowadzenia lokaty i nie powodują zmiany stawki oprocentowania lokaty.

Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty

§ 10.1. Lokata ulega rozwiązaniu:

- 1) z upływem ostatniego dnia okresu lokaty,
 - 2) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty w trakcie okresu lokaty, z uwzględnieniem § 9 ust. 4,
 - 3) z dniem śmierci Posiadacza lokaty, z uwzględnieniem § 11.
2. W przypadku odmowy otwarcia rejestru funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające funduszem inwestycyjnym/ funduszami inwestycyjnymi wybranymi przez Posiadacza lokaty, z przyczyn niezależnych od Banku, umowa lokaty zostaje rozwiązana. W takim przypadku odsetki od lokaty nie są naliczane ani wypłacane. Bank postępuje wówczas z kwotą lokaty analogicznie do zasad opisanych w § 6 ust. 6. Bank informuje klienta o odmowie otwarcia rejestru funduszu inwestycyjnego/funduszy inwestycyjnych zgodnie z trybem określonym w Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

§ 11.1. 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 cyklicznego przenoszenia środków na wskazany fundusz inwestycyjny/ fundusze inwestycyjne,
 - 2) zaprzestaje dokonywania wypłat z lokaty, za wyjątkiem wypłat, o których mowa w § 16,
 - 3) 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 § 12.

§ 12. Jeśli umowa lokaty uległa rozwiązaniu wskutek śmierci Posiadacza lokaty, Bank jest zobowiązany przekazać, do gminy ostatniego miejsca zamieszkania Posiadacza lokaty, informacje dotyczące jego lokaty, której umowa uległa rozwiązaniu/ wygasła, w zakresie określonym w Ustawie Prawo bankowe.

Postanowienia różne

§ 13.1. 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”.
3. Pełnomocnik do dysponowania lokatą nie jest umocowany do dysponowania środkami w funduszu inwestycyjnym.

§ 14. Bank nie otwiera lokaty na podstawie dyspozycji przekazanych drogą korespondencyjną.

§ 15. 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 lokaty na potrzeby zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

§ 16. Bank jest zobowiązany dokonać po śmierci Posiadacza lokaty wypłat z tytułu:

- 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza lokaty,
- 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza lokaty,
- 3) spadku.

Wypłaty są realizowane zgodnie z kolejnością ich zgłaszania.

§ 17. 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.

§ 18.1. W przypadku dokonania nieprawidłowego zapisu księgowego na rachunku lokaty, Bank zastrzega sobie prawo do dokonania korekty tego zapisu bez zgody Posiadacza lokaty.

2. O dokonanej korekcie zapisu na rachunku lokaty Bank powiadamia Posiadacza lokaty, podając przyczynę jej dokonania.
- § 19. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji oraz uprawnienia dotyczące możliwości odwołania od decyzji Banku wynikających z rozpatrzenia reklamacji określa „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, będących konsumentami”.
- § 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 zastrzega sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania przez Posiadacza lokaty/ Pełnomocnika 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.
- § 22.1. Potwierdzenie otwarcia lokaty inwestującej 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.
- § 23. Prawem właściwym dla rozstrzygania sporów wynikających z umowy lokaty jest prawo polskie.

Warszawa, 2023

Bank Pekao S.A.