

REGULAMIN SKARBONEK

§1. Postanowienia ogólne

1. *Regulamin Skarbonek* określa zasady na jakich Bank prowadzi indywidualne rachunki oszczędnościowe Skarbonka. Umowy Skarbonki są zawierane na podstawie Umowy ramowej Skarbonek.
2. W zakresie nieuregulowanym w *Regulaminie Skarbonek* mają zastosowanie przepisy prawa polskiego.

§2. Definicje

1. Użyte w *Regulaminie Skarbonek* określenia oznaczają:
 - 1) **Bank** – Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - 2) **Konto powiązane** – rachunek oszczędnościowy: Konto Oszczędnościowe, Konto Oszczędnościowe Premium lub Konto Oszczędnościowe Prywatne, prowadzony w Banku dla osoby, która ukończyła 18 lat i jest Posiadaczem Skarbonki,
 - 3) **Pekao24** – bankowość elektroniczna umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, wykonywanie transakcji na rachunkach oraz składanie dyspozycji i oświadczeń woli w zakresie zawierania Umowy ramowej Skarbonek i Umowy Skarbonki. Pekao24 jest dostępne za pośrednictwem następujących serwisów:
 - a) Pekaolnternet – serwisu umożliwiającego dostęp do rachunku poprzez sieć Internet i przeglądarkę internetową,
 - b) Bankowości Mobilnej – serwisu umożliwiającego dostęp do rachunku za pośrednictwem urządzeń mobilnych z dostępem do Internetu poprzez PeoPay,
 - 4) **Posiadacz** – osoba fizyczna (konsument), z którą Bank zawarł Umowę ramową Skarbonek lub Umowę Skarbonki,
 - 5) **Rozbicie Skarbonki** – wypowiedzenie Umowy Skarbonki w trakcie jej trwania, ze skutkiem natychmiastowym, skutkujące zamknięciem rachunku Skarbonki,
 - 6) **Skarbonka** – indywidualny rachunek oszczędnościowy w złotych,
 - 7) **Taryfa** – Wyciąg z Taryfy prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych, w zakresie części ogólnej i części dotyczącej Skarbonek,
 - 8) **Umowa ramowa Skarbonek** – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a posiadaczem Konta powiązanego, która określa ogólne zasady na jakich zawierane będą Umowy Skarbonek,
 - 9) **Umowa Skarbonki** – umowa zawarta pomiędzy Bankiem a posiadaczem Konta powiązanego o prowadzenie Skarbonki.
2. Pojęcia niezdefiniowane w *Regulaminie Skarbonek* mają znaczenie określone w *Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych*.

§ 3. Otwarcie rachunku Skarbonka

1. Skarbonka:
 - 1) jest indywidualnym rachunkiem oszczędnościowym w złotych,
 - 2) nie jest rachunkiem płatniczym,
 - 3) nie może być prowadzona jako rachunek wspólny.
2. Umowę Skarbonki możesz zawrzeć, jeśli:
 - 1) jesteś osobą pełnoletnią, która ukończyła 18 lat,
 - 2) posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 3) jesteś posiadaczem Konta powiązanego,
 - 4) masz aktywny serwis Pekaolnternet lub Bankowość Mobilną PeoPay w wersji nie niższej niż 4.62,
 - 5) masz zawartą Umowę ramową Skarbonek.
3. Umowę ramową Skarbonek zawierasz w Pekao24, gdy otwierasz pierwszą Skarbonkę.
4. Rachunek Skarbonki możesz otworzyć, zawierając Umowę Skarbonki w Pekao24.

§ 4. Zasady działania rachunku Skarbonka

1. Rachunek Skarbonka daje Ci możliwość nazwania własnego celu oszczędzania i wpłacania na ten cel. Cel określa na co chcesz oszczędzać.
2. Rachunek Skarbonka możesz mieć tylko wtedy, gdy masz Konto powiązane.
3. Masz do wyboru następujące metody oszczędzania:
 - 1) „zlecenie stałe” – polega na ustawieniu cyklicznego zlecenia stałego na Skarbonkę,
 - 2) „dowolna wpłata” – polega na wykonywaniu pojedynczych wpłat na Skarbonkę.

4. Gdy zawierasz Umowę Skarbonki, możesz:
 - 1) nazwać cel oszczędzania,
 - 2) określić kwotę celu oszczędzania, czyli kwotę jaką chcesz zaoszczędzić; minimalna, możliwa do wskazania przez Ciebie kwota celu to 1 zł,
 - 3) wybrać metodę oszczędzania,
 - 4) wybrać grafikę celu oszczędzania,
 - 5) wskazać datę zakończenia oszczędzania (czas trwania Umowy Skarbonki, czyli czas na jaki zostaje zawarta Umowa Skarbonki). Możesz wybrać czas trwania Umowy Skarbonki od 1 miesiąca do 10 lat od daty otwarcia Skarbonki,
 - 6) wybrać numer Konta powiązanego a jeżeli masz jedno Konto powiązane wówczas podstawia Ci się ono automatycznie.
5. Bank informuje Cię o postępach w realizacji celu.
6. Osiągnięcie celu oszczędzania nie skutkuje rozwiązaniem Umowy Skarbonki. Środki zgromadzone na Skarbonce zostaną przekięgowane na Konto powiązane dopiero po upływie daty zakończenia oszczędzania.
7. W dowolnym momencie oszczędzania możesz:
 - 1) zmienić nazwę celu oszczędzania,
 - 2) zmienić kwotę celu oszczędzania,
 - 3) zmienić grafikę celu oszczędzania,
 - 4) dopłacać dowolne kwoty do Skarbonki,
 - 5) wypłacać ze Skarbonki,
 - 6) rozbić Skarbonkę.
8. Wpłaty na Skarbonkę możesz wykonywać wyłącznie w postaci bezgotówkowej (przelewem).
9. Jeśli przelew na Twój rachunek Skarbonki jest wykonany w walucie innej niż złoty, wówczas Bank stosuje zasady przeliczenia środków na walutę Skarbonki tj. złoty, zgodnie z *Regulaminem rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych*.
10. Wypłaty ze Skarbonki możesz zlecać wyłącznie w postaci bezgotówkowej, przelewem na Konto powiązane.
11. Na rachunku Skarbonki nie możesz ustawić zlecenia stałego, Pekao Zlecenia ani polecenia zapłaty.
12. Możesz otworzyć i prowadzić jednocześnie do 10 Skarbonek przypisanych do jednego Konta powiązanego. Jeśli Konto powiązane jest rachunkiem wspólnym, każdy ze współposiadaczy może otworzyć i prowadzić do 10 Skarbonek przypisanych do tego Konta powiązanego.

§ 5. Oprocentowanie rachunku Skarbonka

1. Środki pieniężne zgromadzone na Skarbonce podlegają oprocentowaniu według zmiennych stawek oprocentowania, określanych w Umowie Skarbonki w stosunku rocznym.
2. Oprocentowanie środków pieniężnych rozpoczyna się od dnia ich wpływu/ wpłaty na Skarbonkę, a kończy się z dniem poprzedzającym ich wypłatę włącznie.
3. Odsetki od środków zgromadzonych w Skarbonce są naliczane odrębnie za każdy dzień według stanu rachunku na koniec tego dnia i dopisywane zbiorczo do salda Skarbonki w ostatnim dniu każdego miesiąca lub w dniu zamknięcia rachunku Skarbonki, jeżeli zamknięcie nastąpi przed końcem miesiąca.
4. Tabela aktualnych stawek oprocentowania Skarbonek jest podawana do wiadomości w lokalach jednostek Banku oraz na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.
5. Bank jest uprawniony do zmiany wysokości oprocentowania Skarbonki w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z następujących przesłanek:
 - 1) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego wysokości stopy referencyjnej lub stopy depozytowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski lub
 - 2) zmiany o co najmniej 0,10 punktu procentowego wysokości stopy rezerwy obowiązkowej ustalonej przez Narodowy Bank Polski od depozytów oraz zasad jej odprowadzania.
6. W przypadku wystąpienia przesłanki, o której mowa w ust. 5 pkt 1 lub 2 Bank może obniżyć lub podwyższyć oprocentowanie Skarbonki nie więcej niż o wielkość odpowiadającą zmianie poszczególnych stóp w okresie od ostatniej zmiany oprocentowania Skarbonki.
7. Podwyższenia lub obniżenia oprocentowania Skarbonki, o którym mowa w ust. 6, Bank dokona zgodnie z kierunkiem zmian stopy w przypadku zmiany dokonywanej na podstawie przesłanki, o której mowa w ust. 5 pkt 1 lub przeciwnie do kierunku zmiany stopy w przypadku zmiany dokonywanej na podstawie przesłanki wskazanej w ust. 5 pkt 2.
8. Bank jest uprawniony do wdrożenia zmiany oprocentowania Skarbonki zgodnie z ust. 6 i ust. 7 w terminie do 6 miesięcy od daty zaistnienia którejkolwiek z przesłanek określonych w ust. 5.

9. Bank informuje Cię o każdej zmianie oprocentowania Skarbonki nie później niż na 14 dni przed wprowadzeniem zmian, w trybie określonym w § 8, z zastrzeżeniem ust. 12.
10. Jeżeli w terminie do dnia wejścia w życie zmiany nie złożysz pisemnego wypowiedzenia Umowy Skarbonki, nowe stawki oprocentowania wiążą strony od daty ich wprowadzenia.
11. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 10 składane jest ze skutkiem natychmiastowym.
12. Zmiana wysokości oprocentowania może być wprowadzona bez uprzedzenia, jeśli nowa wysokość oprocentowania jest korzystniejsza dla Posiadacza. Bank niezwłocznie udostępnia informacje o zmianach stawek oprocentowania w jednostkach Banku, na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl oraz na najbliższym wyciągu.
13. Od kwot odsetek należnych od środków pozostających na rachunku Posiadacza Bank pobiera i odprowadza podatek dochodowy od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
14. Stosowanie stawek opodatkowania odsetek wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania lub niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem dostarczenia przez Posiadacza Certyfikatu Rezydencji Podatkowej oraz innych oświadczeń, których odebranie przez Bank okaże się konieczne w celu weryfikacji statusu Posiadacza na potrzeby zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.
15. W przypadku zaprzestania publikowania lub wdrożenia zmiany zasad wyliczania przez Narodowy Bank Polski, którejkolwiek ze stóp wymienionych w przesłankach opisanych w ust. 5 pkt 1 i 2 Bank będzie uprawniony do zmiany zasad oprocentowania określonych w ust. 5–8, w terminie do 6 miesięcy od daty zaistnienia ww. zdarzenia.
16. Bank informuje o zmianach, o których mowa w ust. 15 w trybie określonym w § 9 ust. 2. W takim przypadku przysługują Ci prawa określone w § 9 ust. 3- 4.

§ 6. Pełnomocnictwo

Do rachunku Skarbonka nie możesz ustanowić pełnomocnika ani dodać współposiadacza.

§ 7. Rozwiązanie Umowy Skarbonki

1. Umowa Skarbonki ulegnie rozwiązaniu w dniu, w którym:
 - 1) upływa okres na jaki Umowa Skarbonki została zawarta,
 - 2) Skarbonka zostaje rozbita,
 - 3) przez 3 miesiące na Skarbonce było zerowe saldo,
 - 4) zostanie rozwiązana umowa Konta powiązanego,
 - 5) zostanie wypowiedziana lub odstąpisz od Umowy Skarbonki lub Umowy ramowej Skarbonek, lub Umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie rachunków Skarbonek (w tym ostatnim przypadku rozwiązaniu ulegnie również Umowa ramowa Skarbonek),
 - 6) otrzymamy wiarygodną informację o śmierci posiadacza rachunku Skarbonka z uwzględnieniem § 10 ust. 2. W tym przypadku rozwiązaniu ulegnie również Umowa ramowa Skarbonek.
2. W przypadku rozwiązania Umowy ramowej Skarbonek rozwiązuje się Umowa o świadczenie usług drogą elektroniczną w zakresie rachunków Skarbonek.
3. Bank może złożyć Ci pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Skarbonki lub Umowy ramowej Skarbonek z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku zaistnienia co najmniej jednego z następujących ważnych powodów:
 - 1) wykorzystywanie rachunku do przeprowadzania rozliczeń związanych z działalnością gospodarczą,
 - 2) niedostarczenie przez Ciebie informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w terminie wskazanym przez Bank, nie krótszym niż 21 dni od otrzymania wezwania Banku,
 - 3) wykorzystanie przez Ciebie rachunku do wprowadzania do obrotu wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł lub do finansowania terroryzmu,
 - 4) objęcie Cię krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami, lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki), MSWiA (lub organy, które w przyszłości przejmą ich kompetencje) lub inne uprawnione urzędy lub organy,
 - 5) wykorzystywanie przez Ciebie rachunku do aktywności przynoszącej korzyści podmiotom objętym krajowymi bądź międzynarodowymi sankcjami lub embargami ustanowionymi

- przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych, OFAC (Office of Foreign Assets Control – Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych Departamentu Skarbu Stanów Zjednoczonych Ameryki), MSWiA (lub organy, które w przyszłości przejmą ich kompetencje) lub inne uprawnione urzędy lub organy,
- 6) w przypadkach wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 7) wykorzystywanie lub uzasadnione podejrzenie wykorzystywania przez Ciebie rachunku do działalności sprzecznej z przepisami prawa obowiązującego w Polsce.
4. Rozwiązanie Umowy ramowej Skarbonek skutkuje również rozwiązaniem zawartych na jej podstawie Umów Skarbonek.
 5. Środki zgromadzone na rachunku Skarbonka zostaną przekazane na Konto powiązane, przypisane do Skarbonki, w dniu rozwiązania Umowy Skarbonki.

§ 8. Wyciągi i informacje

1. Transakcje dokonywane na rachunku są potwierdzane wyciągami bankowymi.
2. Bank sporządza raz w miesiącu wyciągi z rachunku – obejmujące zmiany stanu rachunku oraz ustalenie salda rachunku, za okresy miesięczne.
3. Bank będzie dostarczał Ci wyciągi do Skarbonki oraz informacje o zmianach w *Regulaminie Skarbonek* i Taryfie, zgodnie z Twoim wyborem:
 - 1) elektronicznie – wyciągi elektroniczne będą dostępne w Pekao24. W przypadku zrezygnowania z Pekao24 wyciągi będą dostępne w Banku. Informacje o zmianach będą dostarczane przez Bank za pośrednictwem serwisów Pekao24 określonych w Wykazie Funkcji Serwisów lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany adres e-mail, albo
 - 2) papierowo – wyciągi i informacje o zmianach będą dostarczane przez Bank w postaci papierowej na wskazany przez Ciebie adres do korespondencji.
4. Jeśli w trakcie prowadzenia Skarbonki złożysz dyspozycję o niewysyłaniu korespondencji i nie będziesz korzystać z Pekao24 albo umowa w zakresie Pekao24 została rozwiązana, prześlemy Ci informacje, o których mowa w ust. 3, przesyłką pocztową na podany przez Ciebie adres do korespondencji.
5. Jesteś zobowiązany zgłosić Bankowi niezgodność zmian stanu rachunku lub salda w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.

§ 9. Zmiana Regulaminu, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki

1. Bank ma prawo do zmiany *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych, ważnych przyczyn:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących świadczenie przez Bank usług finansowych/ bankowych, do których zastosowanie mają postanowienia *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki w zakresie, w jakim spowoduje to wymóg uzupełnienia lub dostosowania postanowień *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki do tych przepisów prawa. Bank zmieni postanowienia *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki zgodnie z treścią tych przepisów prawa,
 - 2) wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego, Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Narodowy Bank Polski, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (lub organy, które w przyszłości przejmą ich kompetencje) lub inne uprawnione urzędy lub organy administracji publicznej uchwał, rekomendacji, stanowisk oraz innych aktów, których adresatem jest Bank w zakresie usług finansowych/bankowych, do których zastosowanie mają postanowienia *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki. Bank zmieni postanowienia *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki zgodnie z treścią tych aktów,
 - 3) rozszerzenia zakresu usług Banku lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, do których zastosowanie mają postanowienia *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi lub funkcjonalności podejmujesz Ty. Za skorzystanie z nowej usługi lub funkcjonalności Bank może pobierać opłatę lub prowizję w wysokości określonej w Taryfie,

- 4) modyfikacji sposobu świadczenia usług finansowych/ bankowych, do których mają zastosowanie postanowienia *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki związane z:
 - a) postępowaniem technologicznym związanym z rozwojem usług finansowych/ bankowych lub zwiększaniem poziomu bezpieczeństwa korzystania z naszych produktów i usług,
 - b) wprowadzaniem rozwiązań zwiększających lub poprawiających użyteczność produktów lub usług dla Ciebie,w zakresie w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki do rozwiązań wynikających z tych zmian i równocześnie zapewni dalsze należyte wykonanie Umowy ramowej Skarbonek i Umowy Skarbonki oraz nie spowoduje nałożenia dodatkowych zobowiązań lub obciążeń na Ciebie. Bank zmieni *Regulamin Skarbonek*, Umowę ramową Skarbonek lub Umowę Skarbonki wyłącznie w zakresie wynikającym z tej przesłanki.
2. W przypadku zmiany *Regulaminu Skarbonek*, Umowy ramowej Skarbonek lub Umowy Skarbonki lub wysokości stawek prowizji i opłat określonych w Taryfie (na podstawie przesłanek określonych w Taryfie, którą Bank Ci dostarczył) prześle Ci informacje o zmianach w terminie 2 miesięcy przed datą wejścia w życie przedmiotowych zmian.
3. Jeśli do dnia wejścia w życie proponowanych zmian, określonych w ust. 2, nie zgłosisz sprzeciwu wobec tych zmian – uznamy, że wyraziłeś na nie zgodę i zmiany obowiązują.
4. Masz prawo, w każdym czasie przed dniem wejścia w życie proponowanych zmian, określonych w ust.1, wypowiedzieć ze skutkiem natychmiastowym Umowę Skarbonek i Umowę ramową Skarbonek bez ponoszenia opłat.

§ 10. Postanowienia różne

1. Możesz złożyć do rachunku Skarbonka dyspozycję wkładem na wypadek śmierci na zasadach określonych w *Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych*.
2. Zasady rozwiązywania rachunku w przypadku śmierci Posiadacza są określone w *Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych*, przy czym rachunek Skarbonki prowadzimy:
 - 1) do chwili wypłaty środków zgromadzonych na rachunku osobie posiadającej do nich tytuł prawny, jeśli Konto powiązane było wspólne lub
 - 2) do chwili wypłaty środków zgromadzonych na rachunku osobie posiadającej tytuł prawny albo do zakończenia okresu Skarbonki, jeśli Konto powiązane było prowadzone jako pojedyncze na rzecz posiadacza Skarbonki.
3. Możesz ponosić dodatkowe koszty korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, w szczególności z sieci telekomunikacyjnej, według taryfy swojego operatora.
4. Umowa ramowa Skarbonek, Umowa Skarbonki i inne dokumenty dotyczące tych umów zostały sporządzone w języku polskim, w którym porozumiewają się strony umowy. Polska wersja językowa tych dokumentów stanowi wyłączną podstawę ich interpretacji.
5. Prawem właściwym przed zawarciem Umowy ramowej Skarbonek oraz Umowy Skarbonki, oraz do zawarcia i wykonania tych umów, a także do rozstrzygania sporów wynikających z tych umów jest prawo polskie.
6. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją tych umów wytacza się przed sądem właściwym na podstawie kodeksu postępowania cywilnego.
7. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji, uprawnienia dotyczące zaskarżeń Banku wynikających z rozpatrzenia reklamacji oraz informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów określa *Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji Klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami*.
8. Bank ponosi wobec posiadacza odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
9. Z zastrzeżeniem ust. 8, za przekroczenie przez Bank terminu realizacji dyspozycji posiadacza Bank zapłaci odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.
10. W przypadku wyrządzenia szkody przekraczającej wysokość odszkodowania wskazanego w ust. 9, posiadaczowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.