

Regulamin otwierania i prowadzenia terminowych lokat oszczędnościowych z grupy online dla osób fizycznych



Wstęp

Zanim zawrzesz z nami umowę, przeczytaj ten regulamin (dalej: regulamin). Staraliśmy się napisać go w przystępny sposób, by łatwo było odnaleźć potrzebne informacje.

Co mamy na myśli, gdy piszemy:

- „Ty” (np. Ciebie, Twój) – to klient (posiadacz lokaty), osoba, która zawiera z nami umowę,
- „My” (np. nas, nasz) – to Santander Consumer Bank S.A.,
- **Oddział** – to placówka Santander Consumer Banku, która obsługuje klientów; listę oddziałów znajdziesz na naszej [stronie internetowej](#),
- **Infolinia** – to infolinia Santander Consumer Banku, która obsługuje produkty oszczędnościowe, dostępna pod numerem 71 358 21 60,
- **Strona internetowa** – to strona: www.santanderconsumer.pl

Na końcu dokumentu znajdziesz słownik pojęć, których używamy w regulaminie oraz umowie.

Spis treści

Wstęp	1
Warunki wnioskowania o lokatę.....	3
Zawarcie umowy	3
Forma i tryb składania dyspozycji do rachunku lokaty	3
Pełnomocnictwo.....	4
Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci i wypłaty po Twojej śmierci	5
Blokady środków na rachunku lokaty.....	6
Pozostałe postanowienia	6
Słownik pojęć.....	7
Przypisy prawne	8

Warunki wnioskowania o lokatę

1. Rachunki terminowych lokat oszczędnościowych z grupy Online otwieramy na podstawie Twojego wniosku i umowy zawartej z Tobą przez stronę internetową lub bankowość elektroniczną.
2. Możesz założyć lokatę, jeśli jesteś osobą fizyczną, która ma pełną zdolność do czynności prawnych oraz status rezydenta Polski.
3. Ustalamy Twoją tożsamość na podstawie dowodu osobistego.
4. Umowę zawieramy na czas określony (dalej: okres lokaty) z opcją prolongaty – czyli przedłużenia, na kolejny, taki sam okres, na warunkach wskazanych w umowie i w regulaminie.
5. Podczas wnioskowania o lokatę, będziemy wymagać od Ciebie:
 - a. wskazania źródła pochodzenia środków, które chcesz przenieść na lokatę;
 - b. złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej i obowiązkach podatkowych [1].

Zawarcie umowy

6. Aby umowa została zawarta, spełnij warunki:
 - a. przelej na rachunek lokaty kwotę wskazaną w umowie w jednym przelewie.
 - b. dane nadawcy przelewu, który zasilisz lokatę, muszą być takie same, jak Twoje dane podane we wniosku.
 - c. numer rachunku bankowego, z którego zasilisz lokatę, musi być taki sam, jak numer rachunku bankowego podany we wniosku.

Przykład

jeśli zasilisz rachunek lokaty inaczej (np. w 2 przelewach lub kwotą inną niż w umowie) zwrócimy Ci pieniądze w przelewie zwrotnym, a umowa nie zostanie zawarta.

7. Jeśli dane, które podasz, będą zgodne z danymi w dowodzie osobistym oraz spełnisz wszystkie warunki do zawarcia umowy, to założymy lokatę. Jeśli zobaczymy, że coś się nie zgadza, skontaktujemy się z Tobą telefonicznie i potwierdzimy te dane.
8. Gdy założymy Twoją lokatę, udostępnimy Ci w bankowości elektronicznej potwierdzenie warunków oraz wyślemy wiadomość na adres mail, który wskazałeś we wniosku z informacją o warunkach umowy. Znajdziesz tam informację o kwocie lokaty, oprocentowaniu lokaty, datach rozpoczęcia i zakończenia okresu lokaty.
9. Jeśli nie spełnisz warunków potrzebnych do zawarcia umowy w ciągu 9 dni kalendarzowych (lub 2 dni roboczych w przypadku lokat zawieranych w ramach konwersji) od złożenia wniosku, zamkniemy rachunek lokaty, a umowa nie zostanie zawarta. Wpłacone środki pieniężne zwrócimy na rachunek, z którego przyszedł.

Forma i tryb składania dyspozycji do rachunku lokaty

10. Dyspozycje do lokaty, które możesz u nas złożyć, to:
 - a. **Dyspozycja zmiany danych** – aktualizacja informacji np. takich jak nazwisko, adres, numer telefonu czy numer dowodu osobistego;
 - b. **Dyspozycja wypłaty** – zlecenie wypłaty środków z lokaty;
 - c. **Dyspozycja pełnomocnictwa** – wyznaczenie osoby do zarządzania lokatą w Twoim imieniu, szczegóły w sekcji „Pełnomocnictwo”;
 - d. **Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci** – wskazanie osoby, która otrzyma środki z lokaty w przypadku Twojej śmierci, szczegóły w sekcji „Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci i wypłaty po Twojej śmierci”;
 - e. **Dyspozycja prolongaty powyżej 10 lat** – wniosek o przedłużenie lokaty na okres dłuższy niż 10 lat. Jeśli zbliżające się odnowienie lokaty sprawi, że umowa trwałaby dłużej niż 10 lat, musisz o to złożyć wniosek,

składając dyspozycję prolongaty powyżej 10 lat. Możesz to zrobić najwcześniej 6 miesięcy przed rozpoczęciem nowego okresu lokaty i najpóźniej 3 dni robocze przed jego początkiem. Jeśli nie złożysz dyspozycji na czas, umowa wygaśnie w dniu zakończenia ostatniego okresu lokaty, który mieści się w 10-letnim okresie.

- f. **Dyspozycja blokady rachunku depozytowego** – wniosek, w którym zgadzasz się na zablokowanie tych środków na określony czas na rzecz Twojego wierzyciela, szczegóły w sekcji „Blokady środków na rachunku lokaty”.
11. Sposób, w jaki możesz złożyć dyspozycję (poza dyspozycją pełnomocnictwa, której szczegóły znajdziesz w sekcji „Pełnomocnictwo”):
- a. dyspozycja zmiany danych, dyspozycja wypłaty i dyspozycja wkładem na wypadek śmierci – pisemnie i w bankowości elektronicznej;
 - b. dyspozycja wypłaty, na podstawie której lokata zostanie przelana na nową lokatę (tzw. konwersja) – pisemnie, na infolinii oraz w bankowości elektronicznej.
- Sposób, w jaki możesz pisemnie złożyć każdą z powyższych dyspozycji:
- i. na adres: Santander Consumer Bank S.A. ul. Legnicka 48B, 54-202 Wrocław;
 - ii. na adres e-Doręczeń: AE:PL-30659-28569-RVCSR-31.
12. Jeśli podczas zakładania nowej lokaty podasz nowe dane, zaktualizujemy je we wszystkich Twoich aktywnych umowach.
13. Możemy się z Tobą kontaktować telefonicznie, aby potwierdzić dyspozycje przesłane pocztą lub elektronicznie. Będziemy podejmować 2 próby kontaktu w ciągu 1 dnia roboczego, przez kolejne 3 dni. Jeśli nie uda nam się z Tobą skontaktować w ten sposób, wyślemy do Ciebie list z prośbą o kontakt.
14. Dyspozycje (poza dyspozycją wypłaty) realizujemy w dniu ich potwierdzenia, a jeśli dyspozycję złożysz w bankowości elektronicznej zostanie ona zrealizowana w dniu złożenia.
15. Termin, w którym możesz złożyć dyspozycję wypłaty, określa umowa.

Pełnomocnictwo

16. Pełnomocników do dysponowania Twoją lokatą możesz ustanowić notarialnie lub za pomocą dyspozycji.

Pełnomocnictwo notarialne

17. Zrealizujemy dyspozycje złożone przez pełnomocnika, który działa na podstawie pełnomocnictwa notarialnego w zakresie, który wynika z treści tego pełnomocnictwa.
18. W przypadku pełnomocnictwa notarialnego wymagamy, aby pełnomocnik okazał w oddziale swój dowód tożsamości oraz oryginał pełnomocnictwa, który zawiera: imiona i nazwiska, numery PESEL, serie i numery akceptowanych przez nas dokumentów tożsamości Twoich oraz pełnomocnika.

Dyspozycja pełnomocnictwa

19. Możesz ustanowić maksymalnie dwóch pełnomocników do dysponowania Twoją lokatą.
20. Pełnomocnikiem może być osoba fizyczna, która:
- a. ma pełną zdolność do czynności prawnych;
 - b. jest rezydentem Polski;
 - c. ma numer PESEL;
 - d. legitymuje się akceptowanym przez nas dokumentem tożsamości.
21. Pisemne pełnomocnictwo możesz złożyć w naszym oddziale osobiście:
- a. w obecności pełnomocnika w formie pisemnej;
 - b. bez obecności pełnomocnika, jeśli:
 - samodzielnie podasz nam dane pełnomocnika: PESEL, imię i nazwisko i
 - osoba, której chcesz dać pełnomocnictwo, ma lub miała u nas lokatę lub jest już pełnomocnikiem do innych Twoich lokat, a jej tożsamość została wcześniej zweryfikowana bezpośrednio w oddziale.

- 22. Pełnomocnik jest uprawniony do:
 - a. składania w oddziale dyspozycji wypłaty/odwołania dyspozycji wypłaty za zakończony okres lokaty, w tym wskazania rachunku rozliczeniowego, na który nastąpi zwrot środków z lokaty;
 - b. uzyskiwania informacji o lokacie.
- 23. Pełnomocnik nie może:
 - a. udzielać dalszych pełnomocnictw;
 - b. ustanawiać dyspozycji wkładem na wypadek śmierci;
 - c. ustanawiać blokady rachunku lokaty w celu zabezpieczenia wierzytelności;
 - d. składać dyspozycji dotyczących lokaty listownie.
- 24. Pełnomocnictwa udzielasz bezterminowo, do wybranej lokaty. Możesz je odwołać w dowolnym momencie.
- 25. Pełnomocnictwo wygasa:
 - a. gdy rachunek lokaty zostanie zamknięty;
 - b. gdy odwołasz pełnomocnictwo;
 - c. z chwilą śmierci pełnomocnika lub Twoją.
- 26. Odwołanie pełnomocnictwa nie wpłynie na dyspozycje, które pełnomocnik złożył przed jego odwołaniem.

Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci i wypłaty po Twojej śmierci

- 27. W przypadku Twojej śmierci dla potwierdzenia tej informacji wymagamy przedstawienia oryginału aktu zgonu lub odpisu skróconego aktu zgonu.
- 28. Możesz nam wskazać, komu mamy wypłacić środki z rachunku lokaty po Twojej śmierci. Do wypłaty środków możesz wskazać małżonka, wstępnych (rodzice, dziadkowie, pradiadkowie), zstępnych (dzieci, wnuki, prawnuki) lub rodzeństwo. W tym celu złóż dyspozycję wkładem na wypadek śmierci.
- 29. Jeśli wskażesz kogoś w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, ta osoba może wypłacić środki z lokaty bez konieczności postępowania spadkowego.
- 30. Kwota wypłaty na podstawie 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 (limit)[2], ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed Twoją śmiercią.
- 31. Jeżeli złożysz więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
- 32. Tylko Ty możesz zmienić dane osoby wskazanej w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci przez złożenie nowej dyspozycji.
- 33. Możesz zmienić lub odwołać dyspozycję wkładem na wypadek śmierci na piśmie lub przez bankowość elektroniczną lub na adres e-Doręczeń.
- 34. Jeśli dla Twojej lokaty została złożona dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, po otrzymaniu wiarygodnej informacji o Twojej śmierci, zablokujemy część środków [3]. Następnie poinformujemy osoby wskazane w Dyspozycji o możliwości wypłaty pieniędzy, wysyłając list polecony na podany w Dyspozycji adres.
- 35. Po potwierdzeniu Twojej śmierci, jesteśmy zobowiązani wypłacić kwotę z lokaty w następującej kolejności:
 - a. z tytułu wydatków na koszty pogrzebu – osobie, która przedstawiła nam rachunki/faktury stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów – w wysokości nieprzekraczającej kosztów pogrzebu, zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku oraz złożyła wniosek o wypłatę środków po zmarłym,
 - b. z tytułu dyspozycji wkładem na wypadek śmierci – na rzecz wskazanej przez Ciebie osoby lub osób, po złożeniu przez nią/nich wniosku o wypłatę środków,
 - c. Twoim spadkobiercom – po złożeniu przez nich wniosku o wypłatę środków.
- 36. Jeśli wypłacimy środki pieniężne na koszty pogrzebu lub zgodnie z dyspozycją wkładem na wypadek śmierci, lokata zostanie zamknięta. Jeśli na lokacie zostaną jeszcze środki, trafią na nieoprocentowany rachunek i będą czekać na dyspozycję osób uprawnionych do nich.

37. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem limitu [2], są zobowiązane do ich zwrotu Twoim spadkobiercom.
38. Wypłacimy środki Twoim spadkobiercom, jeśli złożą wniosek o wypłatę oraz okażą nam oryginał prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia lub europejskiego poświadczenia spadkowego. Jeśli prawo do spadku ma więcej niż jedna osoba, wypłacimy środki z lokaty, jeśli wszyscy spadkobiercy wyrażą na piśmie zgodę na wypłatę pieniędzy w częściach, zgodnie z prawomocnym postanowieniem sądu o nabyciu spadku lub notarialnym aktem poświadczenia dziedziczenia lub europejskim poświadczeniem spadkowym.
39. Jeżeli Twoim spadkobiercą jest osoba małoletnia lub ubezwłasnowolniona, wypłacimy środki po okazaniu oryginału prawomocnego postanowienia sądu rodzinnego, który orzeknie o sposobie wypłaty osobie małoletniej lub ubezwłasnowolnionej.

Blokady środków na rachunku lokaty

40. Twoje środki na lokacie mogą zostać zablokowane, jeśli otrzymamy informację o zgodnym z prawem zajęciu komorniczym. W takim wypadku lokata zostanie natychmiast rozwiązana, a środki przekazane do odpowiedniego organu egzekucyjnego.
41. Jeśli kwota zajęcia jest niższa niż kwota lokaty, pozostała kwota zostanie przekazana na wewnętrzny nieoprocentowany rachunek techniczny. W tej sytuacji musisz złożyć dyspozycję wypłaty tych środków.
42. Twoja lokata może stanowić zabezpieczenie zobowiązania wobec wskazanego przez Ciebie wierzyciela. Aby ustanowić blokadę rachunku lokaty, złóż u nas:
 - a. dyspozycję blokady rachunku depozytowego na rzecz wierzyciela;
 - b. pełnomocnictwo szczególne na rzecz wierzyciela uprawnionego do dysponowania lokatą w zakresie stanowiącym zabezpieczenie zobowiązania.
43. Gdy otrzymamy komplet dokumentów, w ciągu 14 dni prześlemy na Twój adres korespondencyjny dokument, który potwierdza zablokowanie środków.
44. Po ustanowieniu blokady na lokacie, będziemy potrzebować pisemnej zgody wierzyciela, aby wypłacić Ci środki z lokaty.
45. Blokada lokaty zostanie odwołana, gdy wierzyciel pisemnie potwierdzi, że wygaśnięcie zobowiązania, które było przyczyną blokady lub wygaśnięcie jego prawo do dysponowania lokatą.
46. Jeśli ogłosisz upadłość konsumencką, Twoje środki z rachunku lokaty mogą wejść w skład masy upadłości. W tej sytuacji możemy poinformować syndyka o rachunku lokaty i o blokadach, które są na nim na rzecz innego wierzyciela.

Pozostałe postanowienia

47. Jeśli środki pieniężne z lokaty, które wysłaliśmy na wskazany przez Ciebie numer rachunku, wrócą do nas, będziemy je przechowywać na nieoprocentowanym rachunku. Aby je otrzymać Ty (lub pełnomocnik) musisz złożyć nową dyspozycję.
48. Mamy prawo do określenia maksymalnej liczby lokat, które możesz u nas założyć.
49. Jeśli w czasie obowiązywania umowy zmieni się Twoja rezydencja podatkowa, zaktualizuj oświadczenie o rezydencji podatkowej w ciągu 30 dni od dnia, w którym nastąpi zmiana.
50. Możemy poprosić Cię o zaktualizowanie oświadczenia o rezydencji podatkowej lub przedstawienie dowodów w postaci dokumentów, jeśli będziemy mieć wątpliwości co do poprawności lub rzetelności oświadczenia. Będziesz mieć na to 30 dni od otrzymania pisma.
51. Dane dotyczące Twojej rezydencji podatkowej służą nam do identyfikacji rachunku.
52. W przypadku Twojej śmierci oraz identyfikacji rachunku raportowanego na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, odstąpimy od raportowania tego rachunku i działań w zakresie identyfikacji rachunku należącego do osoby z państwa trzeciego lub osoby z państwa uczestniczącego, gdy otrzymamy kopie:

- a. Twojego testamentu,
 - b. aktu zgonu,
 - c. prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku/zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia,
 - d. oraz europejskiego poświadczenia spadkowego, oraz
 - e. wniosek o wypłatę zawierający niezbędne dane.
53. Wszystkie najważniejsze informacje o obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów – kto jest chroniony, jakie kwoty są gwarantowane i kto może być uznany za deponenta – znajdziesz w Arkuszu informacyjnym dla deponentów, który jest częścią dokumentacji lokaty.

Słownik pojęć

Adres do doręczeń elektronicznych – internetowy adres w usłudze e-Doręczenia. Usługa e-Doręczenia jest elektronicznym odpowiednikiem listu poleconego za potwierdzeniem odbioru.

Bank lub My – Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Legnicka 48B, 54-202 Wrocław, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000040562, posiadająca NIP 5272046102, o kapitale zakładowym 520 000 000,00 złotych opłaconym w całości.

Bankowość elektroniczna (usługa bankowości elektronicznej) – forma usług oferowanych przez nas, która umożliwia dostęp do produktów i usług za pomocą urządzeń elektronicznych z dostępem do Internetu.– zgoda posiadacza karty na wykonanie przez bank transakcji, wyrażona w sposób określony w umowie, w tym w regulaminie.

Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci – dyspozycja, w której upoważnisz bliskich (tj. małżonka, zstępnych, wstępnych lub rodzeństwo) do odbioru środków z lokaty w przypadku Twojej śmierci [4].

Dzień roboczy – dzień inny niż: sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce.

Dzień zapadalności – ostatni dzień lokaty. Przypada na ten sam dzień miesiąca, w którym lokata się rozpoczęła. Jeśli takiego dnia nie ma, to jest to ostatni dzień danego miesiąca. Jeśli wypada w dzień wolny od pracy, przesuwa się na najbliższy dzień roboczy.

Identyfikacja rachunku – Identyfikacja rachunku w ramach wymiany informacji – to sposób, w jaki banki i inne instytucje finansowe sprawdzają rachunki swoich klientów, aby spełnić międzynarodowe przepisy podatkowe. Dzięki temu różne kraje mogą wymieniać się informacjami o rachunkach bankowych, co pomaga zapobiegać oszustwom podatkowym i zapewnia większą przejrzystość.

Kwota lokaty – kwota określona w umowie, którą wpłacisz na rachunek lokaty.

Lokata – środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty.

Okres lokaty – czas, na który została zawarta lokata. Okres lokaty rozpoczyna się w dniu wpływu do nas Twoich pieniędzy.

Państwo trzecie – kraj lub terytorium, które nie jest ani Polską, ani Stanami Zjednoczonymi, ani krajem współpracującym w zakresie wymiany informacji o rachunkach zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i umowami międzynarodowymi.

Państwo uczestniczące – kraj współpracujący z Polską lub Unią Europejską w wymianie informacji o rachunkach. Są to:

1. Kraje Unii Europejskiej (poza Polską).
2. Kraje lub terytoria spoza USA, z którymi Polska lub UE podpisała umowę o automatycznej wymianie informacji o rachunkach. Lista tych krajów jest określona w komunikacie Ministra Finansów.

Pełnomocnik – osoba, którą upoważniasz do dysponowania lokatą.

Rachunek lokaty – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej z grupy Online. Rachunek otworzymy na podstawie umowy i prowadzimy w złotych (PLN).

Regulamin – ten regulamin – „Regulamin otwierania i prowadzenia terminowych lokat oszczędnościowych z grupy online dla osób fizycznych”.

Rezydent (rezydencja podatkowa) – osoba, która na stałe mieszka w danym kraju i jest tam zobowiązana do płacenia podatków, na przykład to osoba mająca miejsce zamieszkania w Polsce, podlegająca obowiązkowi podatkowemu według przepisów polskiego prawa podatkowego.

TIN (Taxpayer Identification Number) – numer identyfikacyjny podatnika lub jego odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, np. NIP, PESEL.

Umowa – dokument, na podstawie którego zakładamy Ci lokatę. Jej integralną częścią jest ten regulamin.

Wniosek – wniosek internetowy lub w bankowości elektronicznej o lokatę.

Przypisy prawne

[1] Zgodnie z obowiązującym prawem, – Ustawa o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami – do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie przez Ciebie oświadczenia, na podstawie którego zweryfikujemy w jakich krajach masz obowiązki podatkowe.

[2] [3] – limit wypłaty z lokaty po śmierci na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci określa art. 56 ustawy – Prawo bankowe. Wypłata nie może przekraczać 20-krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią posiadacza rachunku.

[4] – Zasady określone w ustawie – Prawo bankowe