

RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWYCH LOKAT TERMINOWYCH XELION REGULAMIN

Rozdział 1 – Postanowienia ogólne

- § 1.1. Regulamin „Rachunki oszczędnościowych lokat terminowych Xelion”, zwany dalej Regulaminem, określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Pekao S.A. rachunków oszczędnościowych lokat terminowych Xelion w złotych i w walutach obcych.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia Regulaminu „Rachunki wkładów oszczędnościowych Xelion Banku Pekao S.A. ”.
- § 2. użytym w niniejszym Regulaminie określeniom nadaje się znaczenie przyjęte w Regulaminie „Rachunki wkładów oszczędnościowych Xelion Banku Pekao S.A.”, dodatkowo poniższe określenia oznaczają:
- 1) **lokata Xelion** – rachunek oszczędnościowej lokaty terminowej Xelion prowadzony w złotych lub w walucie obcej,
 - 2) **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,
 - 3) **Posiadacz lokaty Xelion** - osoba fizyczna, konsument w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, z którą Bank zawarł umowę o prowadzenie lokaty Xelion; w przypadku rachunku wspólnego - każdy ze współposiadaczy lokaty Xelion,
 - 4) **Potwierdzenie otwarcia lokaty Xelion** – „Potwierdzenie otwarcia rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej Xelion” – dokument wydawany Posiadaczowi lokaty Xelion, potwierdzający zawarcie Umowy lokaty pomiędzy Posiadaczem lokaty a Bankiem.
- § 3.1. Lokaty Xelion służą do gromadzenia środków pieniężnych Posiadacza lokaty Xelion w okresie umownym, określonym w Potwierdzeniu otwarcia lokaty Xelion.
2. Środki zgromadzone na lokacie Xelion oraz naliczone odsetki są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
- § 4.1. Bank otwiera i prowadzi następujące rodzaje lokat Xelion:
- 1) lokaty standardowe Xelion,
 - 2) lokaty rentierskie Xelion,
 - 3) lokaty negocjowane Xelion.
2. Bank otwiera i prowadzi lokaty Xelion na rzecz osób posiadających w Banku konto Xelion lub rachunek walutowy Xelion o charakterze bieżącym w walucie otwieranej lokaty Xelion.

Rozdział 2 – Lokaty standardowe i rentierskie Xelion

- § 5. Bank oferuje:
- 1) lokaty standardowe Xelion w złotych, prowadzone jako lokaty:
 - a) z minimalnym wkładem **500 złotych**,
 - b) o **stałym** oprocentowaniu zależnym od kwoty lokaty,
 - c) na następujące okresy:
 - na 1, 2, 3, 6, 7, 9 i 12 miesięcy – lokaty **średnioterminowe**,

- na 24 i 36 miesięcy – lokaty **długoterminowe**,
- 2) lokaty standardowe Xelion w walutach obcych, prowadzone jako lokaty:
 - a) w następujących walutach i z minimalnymi wkładami:
 - dolary amerykańskie (USD) - z minimalnym wkładem 250,- USD,
 - waluta euro (EUR) - z minimalnym wkładem 200,- EUR,
 - franki szwajcarskie (CHF) - z minimalnym wkładem 350,- CHF,
 - funty angielskie (GBP) - z minimalnym wkładem 60,- GBP,
 - b) o **stałym** oprocentowaniu,
 - c) na okres 1, 3 i 6 miesięcy.
- 3) lokaty rentierskie Xelion, prowadzone na okres 12 miesięcy jako lokaty o stałym oprocentowaniu:
 - a) w złotych - z minimalnym wkładem **10 000,- złotych**,
 - b) w następujących walutach obcych:
 - dolary amerykańskie (USD) - z minimalnym wkładem **5 000,- USD**,
 - waluta euro (EUR) - z minimalnym wkładem **5 000,- EUR**

- § 6.1. Otwarcie lokaty Xelion następuje w dniu dokonania wpłaty na rachunek lokaty.
2. Wpłata na otwarcie lokaty Xelion może być dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej, poprzez złożenie zlecenia przelewu środków na otwarcie lokaty Xelion - za pośrednictwem Doradcy Finansowego lub Serwisu – ze środków zgromadzonych na koncie Xelion lub na rachunku walutowym Xelion o charakterze bieżącym, prowadzonym w walucie lokaty Xelion.
 3. Bank potwierdza fakt otwarcia lokaty Xelion przesyłając Posiadaczowi lokaty Xelion Potwierdzenie otwarcia lokaty Xelion na wskazany przez niego adres do korespondencji.
 4. W przypadku lokat Xelion otwartych za pośrednictwem Serwisu, potwierdzeniem otwarcia lokaty jest wyciąg z lokaty Xelion.

- § 7.1. Okres lokaty Xelion rozpoczyna się od dnia otwarcia lokaty Xelion, a kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty Xelion, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było - z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
2. Do lokaty Xelion nie mogą być dokonywane dopłaty.

- § 8. Lokaty Xelion są oprocentowane według stałej stawki oprocentowania, ustalonej przez Bank w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty Xelion. Tabela aktualnych stawek oprocentowania lokat Xelion jest dostępna: u Doradców Finansowych, za pośrednictwem Serwisu oraz na stronie www.xelion.pl.

- § 9.1. Kwota lokaty Xelion jest oprocentowana, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie, od dnia jej otwarcia do:
- 1) dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty Xelion włącznie lub
 - 2) dnia poprzedzającego dzień wykonania zlecenia wypłaty powodującego naruszenie warunków prowadzenia lokaty Xelion, lub
 - 3) dnia poprzedzającego dzień upływu okresu wypowiedzenia umowy konta Xelion/umowy rachunku walutowego Xelion o charakterze bieżącym w walucie prowadzonej lokaty Xelion.
2. W przypadku lokat standardowych Xelion odsetki od kwoty lokaty Xelion - pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - są wypłacane w walucie lokaty:
 - 1) w przypadku lokat Xelion na okres do 12 miesięcy włącznie - na koniec zadeklarowanego okresu lokaty,
 - 2) w przypadku lokat Xelion na okres 24 i 36 miesięcy - na koniec okresu lokaty Xelion, z uwzględnieniem ich kapitalizacji za okresy roczne (procent składany).
 3. W przypadku lokat rentierskich Xelion odsetki od kwoty lokaty Xelion - pomniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi

przepisami prawa - są wypłacane w walucie lokaty w zależności od dyspozycji Posiadacza lokaty Xelion, za 1-miesięczne lub 3-miesięczne okresy obrotowe, z uwzględnieniem faktycznej liczby dni pozostawania wkładu na lokacie Xelion i przenoszone na wskazane przez Posiadacza lokaty Xelion konto Xelion lub rachunek walutowy Xelion o charakterze bieżącym prowadzony przez Bank w walucie lokaty Xelion.

W trakcie trwania zadeklarowanego okresu lokaty Xelion nie może być złożona dyspozycja dotycząca zmiany częstotliwości naliczania odsetek.

4. Wypłata odsetek może nastąpić począwszy od pierwszego dnia roboczego po ich naliczeniu.
5. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku od tych odsetek, o którym mowa w ust.2 lub w ust.3, jest zawarta w wyciągu bankowym z lokaty Xelion.

§ 10.1. Wypłata z lokaty Xelion bez naruszenia warunków jej prowadzenia może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty Xelion.

2. Dokonanie wypłaty z lokaty Xelion lub wypowiedzenie umowy konta Xelion/ umowy rachunku walutowego Xelion o charakterze bieżącym w walucie prowadzonej lokaty Xelion - w okresie trwania lokaty Xelion - stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:

- 1) w przypadku lokat Xelion prowadzonych na okres 1 miesiąca - kwota lokaty Xelion nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
- 2) w przypadku lokat Xelion prowadzonych na okresy powyżej 1 miesiąca:
 - a) jeżeli wypłata nastąpiła do ostatniego dnia pierwszego miesiąca włącznie, liczonego od dnia otwarcia lokaty Xelion – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
 - b) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie pierwszego miesiąca liczonego od dnia otwarcia lokaty Xelion, Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków i wypłaca Posiadaczowi lokaty Xelion odsetki w wysokości 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty Xelion, za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na lokacie.

3. Jeżeli wypłata z lokaty rentierskiej Xelion nastąpi po wypłaceniu odsetek za poprzedni/ poprzednie okresy obrotowe, Bank obciąża kwotę lokaty Xelion różnicą pomiędzy kwotą dotychczas wypłaconych odsetek na koniec każdego miesięcznego lub 3-miesięcznego okresu obrotowego, a kwotą odsetek należnych na dzień poprzedzający dzień dokonania wypłaty powodującej naruszenie warunków prowadzenia lokaty Xelion/ dzień poprzedzający dzień upływu okresu wypowiedzenia umowy konta Xelion lub umowy rachunku walutowego Xelion o charakterze bieżącym w walucie prowadzonej lokaty Xelion.

§ 11.1. Po upływie zadeklarowanego okresu lokaty standardowej Xelion, z zastrzeżeniem § 28, Bank odnawia lokatę Xelion wraz z naliczonymi odsetkami, pomniejszonymi o podatek o którym mowa w § 9 ust.2, na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia.

2. Posiadacz lokaty Xelion, do dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty Xelion włącznie, może złożyć inne zlecenie dotyczące zadysponowania kwotą lokaty Xelion po jej zakończeniu, w tym zlecenie odnowienia lokaty Xelion bez naliczonych odsetek, z zastrzeżeniem ust.4.
3. W przypadku odnowienia na kolejny okres lokaty standardowej Xelion bez naliczonych odsetek, odsetki są przekazywane na wskazane przez Posiadacza lokaty Xelion konto Xelion lub rachunek walutowy Xelion o charakterze bieżącym prowadzony przez Bank w walucie lokaty Xelion.
4. W przypadku lokat rentierskich Xelion – po upływie zadeklarowanego okresu lokaty Xelion Bank, z zastrzeżeniem § 28, odnawia lokatę rentierską Xelion, bez naliczonych odsetek, na kolejny taki sam okres, na warunkach obowiązujących w dniu jej każdorazowego odnowienia.

5. Kolejny okres lokaty Xelion rozpoczyna się od następnego dnia po upływie poprzedniego okresu lokaty Xelion.
- § 12. Jeżeli w dniu odnowienia lokaty Xelion, kwota lokaty Xelion wraz z naliczonymi odsetkami nie spełnia minimum niezbędnego do otwarcia lokaty Xelion, podanego w § 5, kwota lokaty Xelion jest przenoszona na prowadzone przez Bank konto Xelion lub na rachunek walutowy Xelion o charakterze bieżącym prowadzony w walucie lokaty Xelion, wskazany przez jej Posiadacza.

Rozdział 3 – Lokaty negocjowane Xelion

- § 13. Lokaty negocjowane Xelion są prowadzone na ustaloną indywidualnie z Posiadaczem negocjowanej lokaty Xelion liczbę dni, w przedziale od 2 do 365 dni łącznie:
- 1) w złotych – z minimalnym wkładem **20 000,- złotych**,
 - 2) w następujących walutach obcych:
 - a) dolary amerykańskie (USD) - z minimalnym wkładem **5 000,- USD**,
 - b) waluta euro (EUR) - z minimalnym wkładem **5 000,- EUR**,
 - c) franki szwajcarskie (CHF) - z minimalnym wkładem **10 000,- CHF**,
 - d) funty angielskie (GBP) - z minimalnym wkładem **5 000,- GBP**.
- § 14.1. Otwarcie lokaty negocjowanej Xelion następuje po:
- 1) wynegocjowaniu przez Bank i Posiadacza konta Xelion, za pośrednictwem Doradcy Finansowego, wysokości oprocentowania,
 - 2) złożeniu przez Posiadacza konta Xelion zlecenia otwarcia negocjowanej lokaty Xelion, wskazującego warunki lokaty tj. walutę, kwotę, okres lokaty oraz wysokość oprocentowania, o której mowa w pkt 1,
 - 3) dokonaniu wpłaty zgodnie z ust.2.
2. Wpłata na otwarcie lokaty negocjowanej Xelion może być dokonana wyłącznie w formie bezgotówkowej ze środków zgromadzonych na koncie Xelion lub rachunku walutowym Xelion o charakterze bieżącym, prowadzonym w walucie otwieranej lokaty negocjowanej Xelion, poprzez złożenie zlecenia przelewu środków na otwarcie lokaty za pośrednictwem Doradcy Finansowego.
3. Bank potwierdza fakt otwarcia lokaty negocjowanej Xelion przysyłając Posiadaczowi lokaty Xelion Potwierdzenie otwarcia lokaty Xelion na wskazany przez niego adres do korespondencji.
- § 15.1. Okres lokaty negocjowanej Xelion rozpoczyna się od dnia wpłacenia środków na lokatę, a kończy się z upływem ostatniego dnia ustalonego okresu tej lokaty.
2. Do lokaty negocjowanej Xelion nie mogą być dokonywane dopłaty.
- § 16.1. Wysokość oprocentowania lokaty negocjowanej Xelion jest ustalana indywidualnie pomiędzy Bankiem i Posiadaczem konta Xelion, za pośrednictwem Doradcy Finansowego.
2. Lokaty negocjowane Xelion są oprocentowane według stałej stawki oprocentowania, ustalonej w stosunku rocznym, obowiązującej w dniu otwarcia lokaty negocjowanej Xelion.
- § 17.1. Kwota lokaty negocjowanej Xelion jest oprocentowana za faktyczną liczbę dni pozostawania wkładu na tej lokacie, od dnia jej otwarcia do:
- 1) dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty negocjowanej Xelion łącznie lub
 - 2) dnia poprzedzającego dzień wykonania zlecenia wypłaty powodującego naruszenie warunków prowadzenia lokaty negocjowanej Xelion, lub
 - 3) dnia poprzedzającego dzień upływu okresu wypowiedzenia umowy konta Xelion/umowy rachunku walutowego Xelion o charakterze bieżącym w walucie prowadzonej lokaty negocjowanej Xelion.
2. Odsetki od lokaty negocjowanej Xelion są naliczane w walucie lokaty:

- 1) na koniec ustalonego okresu lokaty negocjowanej Xelion lub
 - 2) na dzień poprzedzający naruszenie warunków prowadzenia lokaty negocjowanej Xelion.
3. Informacja o wysokości odsetek naliczonych przez Bank oraz o wysokości podatku od tych odsetek, o którym mowa w § 19 ust.2, jest zawarta w wyciągu bankowym z negocjowanej lokaty Xelion.
- § 18.1. Wypłata z negocjowanej lokaty Xelion bez naruszenia warunków jej prowadzenia może nastąpić od pierwszego dnia roboczego po upływie zadeklarowanego okresu lokaty.
2. Dokonanie wypłaty w okresie trwania negocjowanej lokaty Xelion stanowi naruszenie warunków jej prowadzenia i powoduje, że:
 - 1) w przypadku lokat negocjowanych Xelion prowadzonych na okres do 31 dni (włącznie) - kwota lokaty negocjowanej Xelion nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
 - 2) w przypadku lokat negocjowanych Xelion prowadzonych na okresy powyżej 31 dni:
 - a) jeżeli wypłata nastąpiła do ostatniego dnia pierwszego miesiąca włącznie, liczonego od dnia otwarcia lokaty negocjowanej Xelion – kwota lokaty nie podlega oprocentowaniu za cały okres,
 - b) jeżeli wypłata nastąpiła po upływie pierwszego miesiąca liczonego od dnia otwarcia lokaty negocjowanej Xelion, Bank nalicza odsetki do dnia poprzedzającego naruszenie warunków i wypłaca Posiadaczowi lokaty Xelion odsetki w wysokości 20% kwoty odsetek naliczonych według stawki oprocentowania danej lokaty Xelion, za faktyczną liczbę dni pozostawiania wkładu na lokacie.
- § 19.1. Lokaty negocjowane Xelion nie są odnawiane na kolejne okresy.
2. Po upływie ustalonego okresu lokaty kwota negocjowanej lokaty Xelion wraz z naliczonymi odsetkami - pomniejszonymi o podatek dochodowy od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - jest przenoszona na konto Xelion lub rachunek bieżący Xelion, z którego dokonano wpłaty na jej otwarcie.

Rozdział 4 – Postanowienia różne

- § 20.1. Wpłaty na otwarcie lokaty Xelion, wypłaty odsetek z lokat Xelion i wypłaty kwoty lokaty (po upływie terminu lokaty Xelion lub po jej zerwaniu) są realizowane zgodnie z terminami określonymi dla dyspozycji przelewów pomiędzy rachunkami Xelion prowadzonymi w Banku w załączniku nr 1 „Komunikat dla Posiadaczy rachunków Xelion Banku Pekao S.A.” do Regulaminu, o którym mowa w § 1 ust.2.
2. Z zastrzeżeniem ust.3, za przekroczenie przez Bank terminu realizacji zleconych transakcji Posiadacza Bank zapłaci odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień opóźnienia.
 3. W przypadku wyrządzenia szkody przekraczającej wysokość zastrzeżonej kary umownej, Posiadaczowi przysługuje prawo do dochodzenia roszczeń zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
- § 21.1. Bank ma prawo do dokonania zmiany niniejszego 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 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) wprowadzenia nowych produktów lub usług do oferty Banku oraz modyfikacji funkcjonalności produktów, usług lub metod świadczenia usług spowodowanych względami technologicznymi.
2. O zmianie postanowień niniejszego Regulaminu Bank informuje Posiadacza lokaty Xelion w terminie 30 dni przed wprowadzeniem zmiany, w sposób określony przez Posiadacza lokaty Xelion w Oświadczeniu o trybie otrzymywania korespondencji.
 3. Zmienione postanowienia wiążą strony, jeżeli Posiadacz lokaty Xelion w pierwszym terminie odnowienia lokaty Xelion przypadającym po wprowadzeniu zmiany Regulaminu nie zrezygnuje z przedłużenia lokaty Xelion na kolejny taki sam okres.
- § 22.1. Bank dostarczy Posiadaczowi lokaty Xelion informację o zmianie niniejszego Regulaminu, Regulaminu o którym mowa w § 1 ust.2 lub „Informacji o obowiązkowym systemie gwarantowania środków pieniężnych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny”, zgodnie z decyzją Posiadacza lokaty Xelion wyrażoną w Oświadczeniu o trybie otrzymywania korespondencji, odpowiednio:
- 1) elektronicznie - w serwisie XelionInternet usługi Serwis lub
 - 2) elektronicznie – na podany adres e-mail, jeśli Posiadacz nie korzysta z usługi Serwis, lub
 - 3) listownie (w formie papierowej) na podany adres do korespondencji.
2. Jeżeli Posiadacz złożył dyspozycję o niewysyłaniu korespondencji informację, o których mowa w ust.1 Bank przesyła na adres Posiadacza.
- § 23.1. Prawem właściwym do stosowania przed zawarciem w Serwisie umowy lokaty Xelion pomiędzy Posiadaczem lokaty Xelion a Bankiem, do wykonania tej umowy oraz dla rozstrzygania sporów wynikających z umowy lokaty Xelion jest prawo polskie.
2. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją umowy lokaty Xelion wytacza się przed sądem właściwym na podstawie kodeksu postępowania cywilnego.
 3. Posiadaczowi lokaty Xelion przysługuje prawo do odstąpienia od umowy lokaty Xelion zawartej za pośrednictwem usługi Serwis w ciągu 14 dni od zawarcia umowy lokaty Xelion, poprzez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu za pośrednictwem Doradcy Finansowego.

Rozdział 5 – Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci oraz wypłaty po śmierci Posiadacza lokaty Xelion

- § 24.1. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być złożona przez Posiadacza lokaty Xelion, prowadzonej dla jednej osoby, za pośrednictwem Doradcy Finansowego.
2. Łączna kwota wypłat z tytułu określonego w ust.1, bez względu na liczbę rachunków prowadzonych na rzecz Posiadacza lokaty Xelion oraz 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.
 3. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci wymaga formy pisemnej.
 4. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być odwołana lub zmieniona przez Posiadacza lokaty Xelion w dowolnym czasie w formie pisemnej.
 5. 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, wnucząt, prawnucząt itd.) lub rodzeństwa.
 6. Kwota wypłaty z tytułu realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie wchodzi do spadku po Posiadaczu lokaty Xelion.

7. Jeżeli Posiadacz lokaty Xelion wydał więcej niż jedną dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w ust.2, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
8. Kwota dyspozycji wkładem na wypadek śmierci nie może przekroczyć wysokości środków znajdujących się na wymienionych w niej rachunkach Xelion:
 - 1) jeżeli na dzień realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wysokość środków na rachunkach Xelion wraz z odsetkami będzie niższa od kwoty tej dyspozycji, wówczas kwoty tej dyspozycji określone na rzecz poszczególnych osób ulegną proporcjonalnemu zmniejszeniu.
 - 2) jeżeli wysokość środków na rachunkach Xelion przekroczy kwotę dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - część środków pozostała po jej realizacji będzie podlegała spadkobranu.
9. Osoby, którym na podstawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem ust.7, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza lokaty Xelion.
10. W przypadku powzięcia przez Bank informacji o śmierci Posiadacza lokaty Xelion - Bank informuje osoby wskazane w dyspozycji wkładem na wypadek śmierci o możliwości realizacji wypłat kwot przeznaczonych dla nich zgodnie z treścią dyspozycji wkładem na wypadek śmierci i w granicach wyznaczonych przez obowiązujące przepisy prawa.
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 rachunku Xelion innych dyspozycji wkładem na wypadek śmierci - wchodzi w skład masy spadkowej.
12. Posiadacz lokaty Xelion 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 wkładem na wypadek śmierci 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.

§ 25.1. Bank jest zobowiązany dokonać po śmierci Posiadacza lokaty Xelion wypłat, z tytułu:

- 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza lokaty Xelion, z zastrzeżeniem że wypłat tych nie dokonuje się ze wspólnej lokaty Xelion,
- 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci Posiadacza lokaty Xelion, z zastrzeżeniem że wypłat tych nie dokonuje się ze wspólnej lokaty Xelion,
- 3) spadku,
- 4) zwrotu – na wniosek organu dokonującego wypłat świadczeń z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego lub uposażenia w stanie spoczynku - kwot wpłaconych na wskazany przez ten organ rachunek lokaty Xelion, które nie przysługiwały za okres po śmierci Posiadacza.

Wypłaty są realizowane zgodnie z kolejnością ich zgłaszania.

2. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy lokaty Xelion wspólnej, lokatę Xelion prowadzi się na rzecz żyjącego współposiadacza.

Rozdział 6 – Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty Xelion

§ 26. Umowa lokaty Xelion **nieodnawialnej** – ulega rozwiązaniu:

- 1) z upływem ostatniego dnia okresu lokaty Xelion, ustalonego przez Posiadacza lokaty Xelion,

- 2) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty Xelion w trakcie okresu lokaty Xelion,
- 3) z dniem śmierci Posiadacza lokaty Xelion, z uwzględnieniem § 30,
- 4) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty Xelion wspólnej.

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

- 1) z dniem dokonania wypłaty środków z lokaty Xelion w trakcie okresu lokaty Xelion,
- 2) z dniem śmierci Posiadacza lokaty Xelion, z uwzględnieniem § 30,
- 3) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty Xelion wspólnej.
2. Umowy lokat Xelion otwartych 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 Xelion w trakcie okresu lokaty Xelion,
 - b) z dniem śmierci Posiadacza lokaty Xelion, z uwzględnieniem § 30,
 - c) z dniem jednoczesnej śmierci obu współposiadaczy lokaty Xelion wspólnej,
 - 2) **wygasają** z dniem odnowienia lokaty Xelion, który spowodowałby, że lokata Xelion zostałaby odnowiona na łączny okres przekraczający 10 lat od zawarcia umowy lokaty Xelion – chyba że do tego dnia Posiadacz lokaty Xelion złożył Bankowi (i nie odwołał) dyspozycję, o której mowa w § 28 ust.1.

§ 28.1. W stosunku do umowy lokaty Xelion **odnawialnej**, zawartej począwszy od dnia 1 lipca 2016r. włącznie, Posiadacz może wydać dyspozycję w sprawie odnawiania lokaty Xelion przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy.

2. W przypadku braku dyspozycji odnawiania lokaty Xelion odnawialnej przez okres dłuższy niż 10 lat:
 - 1) Bank w terminie co najmniej 6 miesięcy przed terminem odnowienia lokaty Xelion na okres dłuższy niż 10 lat od dnia jej otwarcia, informuje Posiadacza lokaty o skutkach upływu tego okresu, określonych w § 29. Powyższe informacje Bank przekaże Posiadaczowi lokaty Xelion pisemnie, listem wysłanym na ostatni znany Bankowi adres zamieszkania Posiadacza, także w przypadku gdy Posiadacz lokaty Xelion złożył dyspozycję o niewysyłaniu korespondencji,
 - 2) Posiadacz lokaty Xelion, po otrzymaniu informacji, o której mowa w pkt 1) – może złożyć dyspozycję w sprawie odnawiania lokaty Xelion przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy lokaty Xelion,
 - 3) w przypadku gdy do dnia odnowienia lokaty Xelion, które spowodowałoby jej odnowienie na okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy lokaty Xelion, Posiadacz lokaty Xelion nie złoży dyspozycji odnawiania tej lokaty przez okres dłuższy niż 10 lat od dnia zawarcia umowy - umowa lokaty Xelion **wygaśnie**.
3. Postanowienia ust.2 stosuje się odpowiednio do umów lokat Xelion zawartych począwszy od dnia 1 lipca 2016r. jako nieodnawialne, do których w trakcie okresu lokaty Xelion Posiadacz wydał dyspozycję odnawiania lokaty Xelion na kolejne okresy.

§ 29. W przypadku wygaśnięcia umowy lokaty Xelion odnawialnej z powodu braku dyspozycji odnawiania przez okres dłuższy niż 10 lat od daty zawarcia umowy, Bank:

- 1) zaprzestaje dalszego odnawiania lokaty Xelion, a od dnia wygaśnięcia umowy lokaty Xelion do dnia wypłaty środków osobie posiadającej do nich tytuł prawny, przekształci lokatę Xelion 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 § 31.

§ 30.1. Jeśli umowa o prowadzenie lokaty Xelion uległa rozwiązaniu wskutek **śmierci** Posiadacza lokaty Xelion 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 Xelion Bank:

- 1) zaprzestaje dokonywania wypłat z lokaty Xelion, za wyjątkiem wypłat, o których mowa w § 25,
- 2) zaprzestaje wysyłania wszelkiej korespondencji dotyczącej lokaty Xelion oraz wyciągów.

2. W przypadku rozwiązaniu umowy lokaty Xelion wskutek **śmierci** Posiadacza lokaty Xelion Bank przekazuje informacje do gminy zgodnie z § 31.

§ 31. Jeśli umowa lokaty Xelion prowadzonej dla jednego Posiadacza uległa rozwiązaniu wskutek śmierci Posiadacza lokaty lub wygasła wskutek braku odrębnej dyspozycji przedłużania lokaty Xelion przez okres dłuższy niż 10 lat, Bank jest zobowiązany przekazać do gminy ostatniego miejsca zamieszkania Posiadacza lokaty Xelion informacje dotyczące lokat Xelion Posiadacza, których umowy uległy rozwiązaniu/ wygasły, w zakresie określonym w Ustawie Prawo bankowe.

Warszawa, 2016r.

Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna