

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. Użyty 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 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 obrachunkowe, z uwzględnieniem faktycznej liczby dni pozostawiania 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 pozostawiania wkładu na lokacie.
 3. Jeżeli wypłata z lokaty rentierskiej Xelion nastąpi po wypłaceniu odsetek za poprzedni/ poprzednie okresy obrachunkowe, Bank obciąża kwotę lokaty Xelion różnicą pomiędzy kwotą dotychczas wypłaconych odsetek na koniec każdego miesięcznego lub 3-miesięcznego okresu obrachunkowego, 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, 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 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 włącznie:
- 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 przesyłając 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 pozostawiania wkładu na tej lokacie, od dnia jej otwarcia do:
- 1) dnia upływu zadeklarowanego okresu lokaty negocjowanej Xelion włącznie 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.