

Umowa o prowadzenie rachunków terminowych lokat oszczędnościowych

www.pocztowy.pl
informacja@pocztowy.pl
tel. 52 34 99 499
infolinia 801 100 500*



nr		z dnia	
pomiędzy: Bankiem Pocztowym S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz			
Nazwa Placówki Banku			
Adres			

wpisaną do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, o kapitale zakładowym 97 290 400 zł w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, nadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, kod SWIFT: POCZPLP4, adres e-mail: informacja@pocztowy.pl reprezentowaną przez:

--

zwaną dalej „Bankiem”, a

	I POSIADACZ	II POSIADACZ
Nazwisko		
Imiona		
Nazwisko panieńskie matki		
Rodzaj dokumentu tożsamości		
Seria i nr dokumentu tożsam.		
<i>(DO dowód osobisty, PP paszport polski, PZ paszport zagraniczny, INNY wpisać jaki)</i>		
PESEL		
<i>Data urodzenia w przypadku braku numeru PESEL</i>		
Rezydent	<input checked="" type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE	<input checked="" type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE
Obywatelstwo		
Adres zamieszkania		
Kod pocztowy		
Miejscowość		
Ulica		
Nr domu/Nr mieszkania		
Dane kontaktowe		
Telefon		
Adres e-mail		
Adres do korespondencji (adres na, który będzie wysyłana korespondencja dotycząca produktów i usług w ramach niniejszej Umowy)		
Kod pocztowy		Miejscowość
Ulica		Nr domu/Nr mieszkania

zwanym/-ą/-ymi dalej „Posiadaczem”, przy czym Bank i Posiadacz są dalej łącznie zwani „Stronami”, w zakresie następujących produktów i usług:

Postanowienia ogólne Umowy

§ 1

- Przedmiotem niniejszej Umowy, zawartej na czas nieokreślony jest udostępnienie Posiadaczowi możliwości otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych.
- W ramach Umowy Posiadacz może zakładać lokaty w złotych lub walutach wymienialnych podanych w Komunikacie na warunkach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych” obowiązującym w Banku Pocztowym S.A., zwanego dalej „Regulaminem”.
- Po założeniu lokaty Posiadacz otrzymuje potwierdzenie „Dowód założenia lokaty”, który zawiera m.in. informacje o rodzaju lokaty, kwocie lokaty, walucie, wysokości oprocentowania, terminie umownym lokaty, sposobie odnowienia lokaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek.
- Integralną część niniejszej Umowy stanowią:
 - „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych”,
 - „Dowód założenia lokaty”,
 - wyciąg z „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Poczty S.A. dla Klientów detalicznych”.

§ 2

- Zmiana postanowień niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej.
- Bank ma prawo dokonywania zmian w niniejszej Umowie w czasie jej trwania w przypadku:
 - zmiany w ofercie Banku związanej z rozszerzeniem zakresu usług lub produktów lub ulepszeniem istniejących usług lub produktów objętych Umową,
 - rezygnacji z prowadzenia przez Bank usług i produktów określonych w Umowie i w Regulaminie z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy,
 - zmiany w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego (NBP), Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) i innych właściwych organów, które wymagają zmiany Umowy,
 - zmian związanych z postępem technologicznym, który wymusza zmiany w zakresie objętych Umową i Regulaminem.

- O zmianach niniejszej Umowy w tym Regulaminu Bank informuje Posiadacza nie później, niż niż 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia ich w życie w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem ust. 4.
- Brak sprzeciwu Posiadacza wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na ich obowiązywanie. Zgłoszenie sprzeciwu wobec proponowanych zmian skutkuje wygaśnięciem Umowy z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat z tego tytułu z zastrzeżeniem ust. 5.
- W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, wygaśnięcie Umowy na skutek zgłoszenia sprzeciwu skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty z zastrzeżeniem, iż Posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień wygaśnięcia Umowy.
- Posiadacz może odstąpić od Umowy bez podania przyczyny, w terminie 14 dni od jej zawarcia, składając oświadczenie na piśmie.
- Posiadacz może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- Bank może wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia z ważnych powodów wskazanych poniżej:
 - informacje lub dokumenty przekazane przez Posiadacza w związku z zawarciem i realizacją Umowy są nieprawdziwe lub mają na celu wprowadzenie w błąd Banku, nie dotyczy to oczywistych omyłek pisarskich,
 - Posiadacz naruszył obowiązki i zasady określone w Umowie oraz w Regulaminie,
 - zmianie uległy ogólnie obowiązujące przepisy, które uniemożliwiają Bankowi prowadzenie usług na dotychczasowych zasadach.
- W przypadku, gdy w ramach Umowy zostały udostępnione usługi bankowości elektronicznej do produktów prowadzonych na podstawie odrębnej umowy, Umowa w zakresie bankowości elektronicznej nie ulega rozwiązaniu, chyba, że Strony inaczej postanowią.
- Szczegółowe informacje związane z obowiązkiem informacyjnym w zakresie przetwarzania danych osobowych określone są w Regulaminie.
- W przypadku zawarcia Umowy z osobą małoletnią (od 13 roku życia) lub osobą częściowo ubezwłasnowolnioną, przedstawiciel ustawowy lub kurator tej osoby oświadcza, że wyraża zgodę, aby osoba ta dysponowała całością środków zgromadzonych na rachunku.

Wypełnić pisemnie drukowanym - kolorem czarnym lub niebieskim - znakiem X zaznaczyć właściwe pole

Postanowienia w zakresie oprocentowania rachunków lokat

§ 3

- Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane w zależności od rodzaju lokaty, według zmiennej lub stałej stopy procentowej, których wysokość ustalana jest na podstawie wskaźników, o których mowa w ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu.
- W przypadku lokat o stałej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane jest w oparciu, o co najmniej jeden z poniższych wskaźników:
 - podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego (NBP), takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa,
 - wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS),
 - stawki WIBID lub LIBID lub EURIBID,
 - poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonego przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) lub inny właściwy organ,
 - rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa,
 - rentowności obligacji emitowanych przez Skarb Państwa.
- W przypadku lokat o zmiennej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane jest w oparciu o bazową stopę procentową oraz współczynnik określony przez Bank (marża), zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku.
- Oprocentowanie lokat o zmiennej stopie procentowej ulega zmianie w przypadku jednorazowej zmiany stopy bazowej o minimum 0,25 punktu procentowego. Bank zmienia wówczas oprocentowanie rachunku lokaty zgodnie z kierunkiem i zakresem zmiany stopy bazowej, nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmienionej stopy bazowej.
- Bank dokonuje zmiany marży w przypadku:
 - zmiany jednomiesięcznej stawki WIBID określającej wysokość stopy procentowej jaką banki płać za środki przyjęte w depozyt na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,02 punktu procentowego,
 - zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych dla Banku przez RPP lub inny właściwy organ,
 - zmiany poziomu rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności,
 - zmiany rentowności obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
 - zobowiązania Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia Umowy lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których Bank nie był zobowiązany w dacie zawarcia Umowy, w zakresie i w kierunku adekwatnym do wpływu tych zmian na marżę.
- Zmiana co najmniej jednego ze wskaźników wymienionych w Regulaminie skutkuje uprawnieniem Banku do zmiany wysokości oprocentowania lokat o zmiennej stopie procentowej w trakcie trwania lokaty.
- Podwyższenie oprocentowania lub zmiana oprocentowania lokaty o zmiennym oprocentowaniu, wynikająca ze zmiany stopy bazowej może zostać wprowadzona bez uprzedzenia Posiadacza. Bank wysyła informację o zmianie oprocentowania nie później niż w ciągu 30 dni od dnia dokonania zmiany w sposób zgodny z dyspozycją Posiadacza wynikającą z niniejszej Umowy w zakresie sposobu dostarczania korespondencji.
- Jeżeli zmiana wysokości oprocentowania spowodowana zostanie zmianą marży, o której mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu, Bank informuje o zmianie wysokości oprocentowania nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie w sposób zgodny z dyspozycją Posiadacza wynikającą z niniejszej Umowy w zakresie sposobu dostarczania korespondencji.
- Informacja o zmianie oprocentowania dostępna jest również na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku i w placówkach pocztowych.
- Bank zastrzega sobie prawo do czasowego podwyższenia oprocentowania w ramach promocji.
- Bank może podjąć decyzję o nieobniżeniu oprocentowania pomimo zaistnienia przesłanek do jego obniżenia, ale zastrzega sobie wówczas prawo do uwzględnienia zmiany czynnika, który uprawniał do zmiany oprocentowania przy kolejnej zmianie oprocentowania.
- Zmiana wysokości stóp procentowych dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy oraz Regulaminu nie wymaga aneksowania Umowy.

§ 4

- Odsetki od lokaty naliczane są od dnia jej założenia do ostatniego dnia okresu umownego lokaty włącznie.
- Odsetki od lokat w walutach wymiennalnych obliczane są z dokładnością do 1/100 waluty.
- Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
- Wyplata lokaty przed upływem okresu umownego powoduje utratę lub obniżenie oprocentowania, chyba że Komunikat stanowi inaczej.
- Kapitalizacja odsetek następuje w ostatnim dniu umownym lokaty z wyjątkiem lokat, dla których zostały ustalone odmiennie zasady podane w Komunikacie.
- Odsetki od lokaty i prowizje mogą być pobrane po ostatnim dniu umownym lokaty, chyba, że Komunikat stanowi inaczej.
- W przypadku lokat odnawialnych odsetki nie pobrane po upływie okresu umownego powiększają kwotę lokaty i stanowią podstawę oprocentowania do upływu następnego okresu umownego.
- Odsetki od lokat o stałym oprocentowaniu obliczane są według stawki oprocentowania obowiązującej w dniu założenia lokaty, a w przypadku odnowienia lokaty na kolejny identyczny termin odsetki obliczane są według stawki obowiązującej w dniu odnowienia lokaty.
- Aktualna wysokość oprocentowania lokat zawarta jest w Komunikacie.

Postanowienia w zakresie opłat i prowizji

§ 5

- Wysokość opłat i prowizji należnych Bankowi w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy określa Taryfa, o której mowa w § 1 ust. 4 Umowy. Bank pobiera prowizję i opłaty w wysokości obowiązującej w dniu dokonania danej czynności. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy z przyczyn wskazanych w Regulaminie. Odpowiednie zastosowanie ma § 2 ust. 3 i 4 Umowy.
- Rodzaj oraz wysokość opłat i prowizji za czynności związane z realizacją Umowy Bank ustala biorąc pod uwagę czynniki określone w ust. 3 oraz w Regulaminie.
- Bank z zastrzeżeniem ust. 5 dokonuje zmiany wysokości opłat i prowizji w przypadku:
 - wzrostu lub obniżenia cen towarów i usług o co najmniej 0,5% liczone rok do roku, biorąc pod uwagę miesięczne wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, analizowane w okresie półrocznym,
 - wzrostu lub obniżenia wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wydatków na nagród z zysku, ogłaszanego miesięcznie przez Główny Urząd Statystyczny, liczone rok do roku, analizowane w okresie półrocznym,
 - wzrostu lub obniżenia kosztów obsługi produktów i usług świadczonych przez Bank, których opłaty lub prowizje dotyczą w tym rachunku i usług z nim związanych w wyniku zmiany cen rozliczeń międzybankowych lub zmiany opłat ponoszonych przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy przez podmioty zewnętrzne, o co najmniej 1% w stosunku do kosztów z tego tytułu obowiązujących w poprzednim okresie półrocznym,

- zwiększenia lub zmniejszenia w zakresie uzgodnionym z Posiadaczem rachunku zakresu i/lub formy świadczonych usług związanych z Umową,
 - zmiany obowiązujących przepisów prawa, mających wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
 - zmiany praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, mającą wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank.
- Bank dokonuje analizy czynników, o których mowa w ust. 3, w terminie 45 dni od zakończenia każdego półroczia kalendarzowego. Jeżeli w wyniku tej analizy zostanie stwierdzone zaistnienie przesłanek do zmiany opłat i prowizji, Bank dokonuje odpowiednio podwyższenia lub obniżenia obowiązującej opłaty/prowizji, na którą ten dany czynnik ma bezpośredni lub pośredni wpływ w zakresie adekwatnym do wpływu tych zmian na wysokość dotychczasowych opłat/prowizji za daną usługę.
 - Bank może podjąć decyzję o niepodwyższeniu opłat lub prowizji pomimo zaistnienia przesłanek do ich podwyższenia, ale zastrzega sobie wówczas prawo do uwzględnienia wzrostu wskaźników określonych w ust. 3 za ten okres przy kolejnej zmianie opłat/prowizji, dokonanej zgodnie z postanowieniami ust. 4.
 - Niezależnie od warunków zmiany opłat i prowizji określonych w niniejszej Umowie i Regulaminie, Bank zastrzega sobie prawo do czasowego obniżenia stawek opłat i prowizji w ramach promocji, z zastrzeżeniem prawa wprowadzenia po zakończeniu trwania promocji dla produktów objętych promocją, opłat i prowizji w wysokości obowiązującej dla danego produktu w okresie nie objętym promocją.
 - Nowa stawka obowiązuje w terminie wskazanym w zawiadomieniu wysłanym do Posiadacza rachunku, jednak nie później, niż na 2 miesiące przed proponowaną datą jej wejścia w życie.
 - Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 7, Bank wysyła w sposób określony w Regulaminie. Ponadto, informacja o zmianie opłat i prowizji dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku i w placówkach pocztowych.
 - Zmiana wysokości opłat i prowizji w okolicznościach wskazanych w Umowie w tym Regulaminie oraz ustalenie stawki opłat i prowizji w przypadku wprowadzenia nowego produktu, nie wymaga aneksowania Umowy.

Postanowienia w zakresie rozliczeń pieniężnych

§ 6

- Wpłaty i wypłaty lokat związane odpowiednio z założeniem i likwidacją lokaty oraz odsetek od tych lokat mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu. Dyspozycje wpłat i wypłat muszą zawierać pełne dane dotyczące Posiadacza, datę i podpis oraz dodatkowo dane osoby składającej dyspozycję, jeśli nie jest nią Posiadacz.
- W przypadku wpłaty lokaty w formie bezgotówkowej Posiadacz jest zobowiązany do przelania na rachunek lokaty kwoty stanowiącej równowartość zadeklarowanej w Dyspozycji założenia lokaty kwoty lokaty w terminie 10 dni od daty złożenia tej Dyspozycji.
- Podstawą identyfikacji transakcji w przypadku wpłat w formie bezgotówkowej jest numer rachunku bankowego beneficjenta płatności.
- Wyplata gotówkowa może zostać zrealizowana w placówce Banku lub placówce pocztowej zgodnie z dyspozycją Klienta z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
- W przypadku wypłaty lokaty lub odsetek od lokaty w kwocie powyżej 20 000 zł i równowartości tej kwoty w walucie wymiennalnej, Posiadacz winien zgłosić zamiar wypłaty w wybranej przez siebie placówce, najpóźniej w terminie dwóch dni przed dniem planowanej wypłaty.
- W przypadku lokat zakładanych za pośrednictwem placówek pocztowych, Bank zastrzega możliwość dokonania wypłaty lokaty nie wcześniej niż po upływie 7 dni kalendarzowych od dnia przyjęcia wpłaty środków na lokatę.
- Wpłata i wypłata lokaty lub odsetek w walucie wymiennalnej następuje bądź w tej walucie bądź w złotych. Bank przelicza waluty wymiennalne na złote przy zastosowaniu odpowiednio kursów referencyjnych kupna lub sprzedaży walut, obowiązujących w Banku w momencie realizacji dyspozycji i ogłaszanych w formie tabeli kursowej dostępnej w placówkach lub na stronie internetowej Banku.

§ 7

- Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza, chyba że nieterminowa lub nieprawidłowa realizacja takiej dyspozycji jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - skutki błędnych dyspozycji wydanych przez Posiadacza lub Pełnomocnika,
 - skutki związane z udostępnieniem przez Posiadacza hasła osobom trzecim,
 - nieterminowość i nieprawidłowość wynikającą z działania siły wyższej.
- Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty lub wypłaty środków z rachunku lokaty zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Za przekroczenie przez Bank terminów realizacji wpłaty lub wypłaty środków z rachunku lokaty, Bank, na żądanie Posiadacza rachunku lokaty, zapłaci odszkodowanie w wysokości równej kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie opóźnienia w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty środków, liczonych od kwoty danej wpłaty lub wypłaty środków za każdy dzień opóźnienia w stosunku rocznym. Nie wyłącza to prawa Posiadacza do żądania odszkodowania na zasadach ogólnych.

Postanowienia końcowe

§ 8

- Posiadacz, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego paragrafu.
- Posiadacz rachunku może złożyć reklamację:
 - w formie pisemnej bezpośrednio w każdej placówce Banku, placówce pocztowej lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek, w tym wskazanej w Umowie (adresy placówek Banku oraz placówek pocztowych znajdują się na stronie internetowej Banku),
 - ustnie – telefonicznie na numer telefonu: 801 100 500 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w Banku,
 - poctą elektroniczną na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl,
 - faksem na numer telefonu 52 583 82 34,
 - za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność.
- Na złożoną w sposób określony w niniejszym paragrafie reklamację, Bank udziela odpowiedzi w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji uzgodnionego ze składającą pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
- Złożone reklamacje, Bank rozpatruje bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

