

Umowa terminowej lokaty oszczędnościowej

numer [numer umowy] z dnia [Data złożenia wniosku],
zwana dalej umową.



Kto zawiera umowę

Umowa jest zawierana pomiędzy:

klentem (Ty): [imię i nazwisko klienta]

PESEL	[pesel klienta]
seria i numer dokumentu tożsamości	[seria i numer dokumentu tożsamości klienta]
adres zameldowania	[ulica, nr domu, nr mieszkania, kod pocztowy, miasto]
adres zamieszkania	[ulica, nr domu, nr mieszkania, kod pocztowy, miasto]
adres korespondencyjny	[ulica, nr domu, nr mieszkania, kod pocztowy, miasto]
numer telefonu komórkowego	[nr telefonu komórkowego klienta]
adres e-mail	[adres e-mail klienta]

a bankiem (my): Santander Consumer Bank S.A.

adres siedziby	ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław
dane rejestrowe	Spółka zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy pod numerem w KRS 40562, NIP: 527-20-46-102, kapitał zakładowy równy wpłaconemu: 520.000.000,00 zł
adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych	AE:PL-30659-28569-RVCSR-31
adres strony internetowej	www.santanderconsumer.pl

Przedmiot i warunki umowy

- Założymy Ci lokatę, po spełnieniu następujących warunków:
 - w jednym przelewie przekażesz nam wskazaną przez siebie we wniosku kwotę lokaty,
 - w przelewie zasilającym lokatę Twoje dane osobowe i adresowe, numer rachunku i kwota lokaty będą takie same jak te podane we wniosku,
 - zweryfikujemy i potwierdzimy Twoją tożsamość [1].Poinformujemy Cię mailowo, gdy założymy lokatę. Umowa jest zawarta w dniu potwierdzenia założenia lokaty. Jeśli któryś warunek nie zostanie pozytywnie zweryfikowany, nie założymy lokaty i podpowiemy Ci, co poprawić.
- <UM-WR1> /Jeśli nie spełnisz warunków zawieszających w ciągu 9 dni od złożenia wniosku, umowa nie zostanie zawarta. / <UM-WR2> /Jeśli nie spełnisz warunków zawieszających w ciągu 2 dni roboczych od zawarcia umowy, umowa nie zostanie zawarta./
- Do określenia wysokości oprocentowania lokaty wykorzystujemy Tabelę oprocentowania [rodzaj lokaty 1].
- <UM-WR1> /W zależności od tego, kiedy wpłacisz środki pieniężne na lokatę, zastosujemy odpowiednie oprocentowanie, zgodnie z poniższymi zasadami. Jeśli środki pieniężne wpłyną na Twoją lokatę:
 - do 2 dni roboczych od złożenia wniosku – stosuje się oprocentowanie z dnia złożenia wniosku,
 - po 2 dniach roboczych od złożenia wniosku – obowiązuje oprocentowanie z dnia wpływu środków pieniężnych.

Przykłady, jak ustalamy oprocentowanie

Przykład 1

Składasz wniosek o lokatę 1.08, 2.08 zmienia się tabela oprocentowania i wysokość oprocentowania. Wpłacasz środki 5.08, a więc po upływie 2 dni roboczych od złożenia wniosku. Twoja lokata będzie oprocentowana nową stawką, inną niż ta pokazana na wniosku 1.08. Właściwą stawkę znajdziesz w tabeli oprocentowania.

Przykład 2

Składasz wniosek o lokatę 1.08, 2.08 zmienia się tabela oprocentowania i wysokość oprocentowania. Wpłacasz środki 3.08, a więc w ciągu 2 dni roboczych od złożenia wniosku. Twoja lokata będzie oprocentowana stawką, która obowiązywała na dzień złożenia wniosku (zobaczysz ją na wniosku z 1.08).

Warunki lokaty

5. Warunki Twojej lokaty:

Kwota lokaty	[kwota] [stównie]
Waluta lokaty	[PLN]
Rodzaj lokaty	[rodzaj lokaty 2]
Okres lokaty	[liczba] miesiące/miesięcy
Oprocentowanie	[wysokość oprocentowania] w skali roku
Rodzaj oprocentowania	[rodzaj oprocentowania]
Numer rachunku lokaty	[numer] Na ten rachunek zrób przelew kwoty lokaty.
Sposób odnowienia lokaty	Odnawialna Twoja lokata - wraz z wypracowanymi odsetkami - będzie odnawiać się automatycznie, za każdym razem na taki sam okres, do odwołania. Oprocentowanie może ulec zmianie zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie.

<UM-WR3> /

- Te warunki umowy będą obowiązywać tylko wtedy, gdy cała kwota, którą wpłacisz na lokatę, będzie pochodzić z nowych środków. Nowe środki to środki powyżej Twojego salda na wszystkich Twoich lokatach terminowych w naszym banku w dniu [data badania salda].
- Jeśli kwota, którą wpłacisz na lokatę, nie stanowi kwoty nowych środków, lokatę założymy jako [rodzaj lokaty 3]. Do określenia wysokości oprocentowania w pierwszym okresie lokaty, przyjmujemy Tabelę oprocentowania [rodzaj lokaty 4] obowiązującą w banku w dniu zawarcia umowy. Tabelę oprocentowania znajdziesz na stronie internetowej w sekcji „Oszczędności i dokumenty” lub w sekcji „Jeśli już masz lokatę”.

Czy moja lokata zostanie objęta oprocentowaniem na nowe środki?

Poniżej 2 przykłady, które ilustrują, jak oceniamy, czy kwota, którą wpłacasz na lokatę, to nowe środki. Dla obu przykładów dzień przeliczenia salda to 26.09.

Przykład 1:

26.09. masz w Santander Consumer Bank lokatę na 20 000 zł. Suma salda lokat z 26.09. to 20 000 zł. 01.10. wypłacasz lokatę i zakładasz nową lokatę na 50 000 zł. Nowe środki to 30 000 zł. Nowa lokata na 50 000 zł nie zostanie objęta promocyjnym oprocentowaniem. Aby skorzystać z oprocentowania na nowe środki trzeba założyć 2 lokaty: na 20 000 zł i na 30 000 zł. Tylko lokata na 30 000 zł zostanie objęta oprocentowaniem na nowe środki.

Przykład 2:

27.09. wypłacasz z Santander Consumer Banku środki z zakończonej lokaty: 250 000 zł. 13.10. zakładasz nową lokatę online na 250 000 zł. Nowa lokata nie zostanie objęta lokatą na nowe środki, bo 26.09. (dzień przeliczenia salda) Twoje saldo wynosiło tyle samo - 250 000 zł. Nowe środki to kwota powyżej kwoty zdeponowanej u nas na dzień 26.09. Ofertą byłaby objęta lokata założona jako kolejna, po zdeponowaniu na lokatach kwoty 250 000 zł.

Zasady naliczania odsetek

8. Okres lokaty zaczyna się w dniu wpływu do nas kwoty lokaty z Twojego rachunku – zgodnie z warunkami zawieszającymi.
9. Oprocentowanie lokaty w pierwszym okresie zależy od aktualnej tabeli oprocentowania.
<UM-WR2> /
10. W przypadku Lokaty Online Negocjacje, oprocentowanie ustala się indywidualnie podczas zawierania umowy przez bankowość elektroniczną i dotyczy ono pierwszego okresu Lokaty. /
11. Odsetki liczymy na podstawie rzeczywistej liczby dni trwania lokaty. Do obliczeń przyjmujemy, że rok ma 365 dni (nawet w latach przestępnych).
12. W przypadku lokaty odnawialnej, lokata odnowi się z oprocentowaniem określonym w tabeli oprocentowania, która obowiązuje w dniu zakończenia lokaty.
13. Odsetki naliczone w okresie trwania lokaty dodamy do kapitału w dniu zakończenia lokaty (kapitalizacja odsetek).
14. Od wypracowanych odsetek naliczamy i odprowadzamy należny podatek [2].

Zasady prolongaty i wypłaty z rachunku lokaty

15. Jeśli nie wypłacisz lokaty w dniu jej zakończenia, lokata odnawialna z wypracowanymi odsetkami przedłuży się na kolejny taki sam okres.
16. W przypadku lokaty odnawialnej możesz zdecydować, co mamy zrobić z wypracowanymi odsetkami. Możemy:
 - a. dodać odsetki do kwoty kolejnej lokaty,
 - b. wypłacić odsetki na rachunek Twój lub Pełnomocnika.
17. Jeśli w dniu zakończenia (dzień zapadalności) Twojej lokaty odnawialnej, nie będziemy mieć w ofercie [rodzaj lokaty 4], a Ty nie wydasz nam dyspozycji wypłaty, przekażemy środki na nieoprocentowany rachunek w naszym banku. Poinformujemy Cię o tym na trwałym nośniku, np. mailem.
18. Aby wypłacić środki z lokaty lub z nieoprocentowanego rachunku, złoż dyspozycję wypłaty. Sposób, w jaki złożysz dyspozycję, jest szczegółowo opisany w regulaminie. Dyspozycję wypłaty może też złożyć Pełnomocnik.
19. Dyspozycję wypłaty musisz złożyć:
 - a. najpóźniej 2 dni robocze przed końcem lokaty, jeśli robisz to pisemnie,
 - b. najpóźniej w dniu roboczym przed końcem lokaty, jeśli robisz to przez bankowość elektroniczną.
20. Przelejemy środki pieniężne na Twój rachunek lub na nową lokatę w dniu zakończenia lokaty.
21. Jeśli lokata zostanie zerwana (np. zostanie złożona dyspozycja wypłaty) przed końcem okresu lokaty, stracisz naliczone odsetki. W takim przypadku oprocentowanie lokaty wyniesie 0% w stosunku rocznym.
22. Do rachunku lokaty możesz wydać Dyspozycję wkładem na wypadek śmierci. W tej dyspozycji wyznaczasz kto otrzyma środki z lokaty w przypadku Twojej śmierci. Szczegółowe informacje opisane są w regulaminie.

Rozwiązanie umowy

23. Umowa jest rozwiązana jeśli wypłacisz kwotę lokaty – w dniu jej zakończenia lub wcześniej.
24. Jeśli nie wypłacisz kwoty lokaty w dniu jej zakończenia, lokata przedłuży się na kolejny taki sam okres.
25. Jeśli zmienisz swoją lokatę na nieodnawialną, w dniu jej zakończenia kapitał z wypracowanymi odsetkami przelejemy na wskazany przez Ciebie rachunek. Umowa wygaśnie.

Odstąpienie od umowy

26. Od umowy możesz odstąpić w terminie 14 dni od daty zawarcia, bez podawania przyczyny i bez żadnych dodatkowych kosztów. Wystarczy, że złożysz oświadczenie o odstąpieniu przed tym terminem.
27. Oświadczenie o odstąpieniu możesz złożyć w wybrany przez siebie sposób:
 - a. pisemnie:
 - osobiście w naszym oddziale,
 - na nasz adres,
 - na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-30659-28569-RVCSR-31,
 - b. elektronicznie, przez formularz kontaktowy na naszej stronie internetowej.Możesz skorzystać ze wzoru oświadczenia o odstąpieniu załączonego do umowy.
28. Umowa, od której odstąpisz, będzie uważana za niezawartą.
29. Gdy odstąpisz od umowy, zwrócimy kwotę lokaty na rachunek, z którego została ona zasilona. Jeśli rachunek, z którego zasiłłeś lokatę, jest już zamknięty, możemy przenieść środki na numer rachunku wskazany przez Ciebie w oświadczeniu o odstąpieniu od umowy.

Twoje oświadczenia

30. Oświadczam, że:
 - a. Mam status rezydenta Polski. Jeśli mój status się zmieni, poinformuję o tym bank i zaktualizuję swoje oświadczenia dotyczące rezydencji podatkowej.
 - b. W związku z zawartą umową nie zostały naruszone, nie będą naruszone ani nie spowodują naruszenia przez Bank żadnych sankcji rozumianych jako ograniczenia gospodarcze lub finansowe, embarga handlowe lub restrykcje nakładane, nadzorowane lub egzekwowane przez instytucje uprawnione do nakładania takich ograniczeń.
 - c. Nie wykorzystam produktu bankowego do realizacji transakcji lub prowadzenia działalności gospodarczej, która skutkowałaby naruszeniem sankcji.
 - d. Otrzymałem/am informację o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
 - e. [Jestem/Nie jestem] osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub członkiem rodziny lub bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
<UM-WR4> /Źródło pochodzenia majątku to: [źródło pochodzenia majątku]
Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
31. Złożyłem/am w postaci elektronicznej oświadczenie woli dotyczące zawarcia umowy.

Reklamacje

32. Reklamacje, które dotyczą naszych usług możesz złożyć:
 - a. na piśmie:
 - osobiście w naszym oddziale,
 - na adres Santander Consumer Bank S.A., ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław,
 - na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-30659-28569-RVCSR-31,
 - b. ustnie:
 - telefonicznie pod numerem telefonu 71 358 21 60 (opłata za połączenie zgodna z taryfą danego operatora),
 - osobiście w naszym oddziale,
 - c. elektronicznie przez:

- formularz kontaktowy na naszej stronie internetowej,
- wiadomość w bankowości elektronicznej.

PAMIĘTAJ: Reklamacja powinna zawierać opis zastrzeżeń oraz Twoje dane:

- imię i nazwisko,
- PESEL,
- aktualny adres do korespondencji,
- jeśli to możliwe – numer umowy, której dotyczy reklamacja.

33. Możemy poprosić Cię o dostarczenie dodatkowych dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia Twojej reklamacji.
34. Na Twoją reklamację odpowiemy tak szybko jak to możliwe, najpóźniej w terminie 30 dni liczonych od następnego dnia po dniu, w którym otrzymamy reklamację.
35. Jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć na Twoją reklamację w terminie 30 dni, możemy wydłużyć czas udzielenia odpowiedzi do 60 dni. W tym przypadku poinformujemy Cię o:
 - a. przyczynie opóźnienia,
 - b. okolicznościach, które wymagają dodatkowego ustalenia,
 - c. przewidywanym terminie odpowiedzi.
36. Odpowiedź na reklamację prześlemy Ci na piśmie, listem zwykłym, na Twój adres korespondencyjny. Na Twoją prośbę możemy to zrobić elektronicznie:
 - a. na Twój adres e-mail – jeśli podasz nam go w reklamacji oraz
 - b. przez wiadomość w bankowości elektronicznej – jeśli tym kanałem otrzymaliśmy Twoją reklamację.
37. Jeśli nie zgadzasz się z naszą odpowiedzią na reklamację, możesz odwołać się od naszej decyzji. Możesz to zrobić w taki sam sposób, w jaki składa się reklamację.
38. Jeśli nie zgadzasz się z naszą odpowiedzią na Twoje odwołanie, możesz skorzystać z mediacji lub z pozasądowego rozwiązywania sporów. Wymogi formalne zgłoszenia oraz koszty mediacji lub pozasądowego rozwiązywania sporów określają poniższe instytucje:
 - a. Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich – więcej informacji w regulaminie dostępnym na stronie www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy,
 - b. Rzecznik Finansowy – więcej informacji na stronie www.rf.gov.pl,
 - c. Sąd polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego – więcej informacji w regulaminie dostępnym na stronie www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF.
39. Możesz również zwrócić się o pomoc do powiatowego lub miejskiego rzecznika konsumenta.
40. Masz prawo wystąpić z powództwem do sądu powszechnego właściwego dla:
 - a. naszej siedziby lub
 - b. Twojego miejsca zamieszkania lub
 - c. miejsca wykonania umowy.

Pozostałe postanowienia

41. Częścią dokumentacji lokaty jest regulamin. Przed zawarciem umowy przekazaliśmy Ci także arkusz informacyjny dla deponentów oraz wzór Oświadczenia o odstąpieniu.
42. Umowę możesz obsługiwać w bankowości elektronicznej. Zasady świadczenia usług bankowości elektronicznej określa umowa o świadczenie usług bankowości elektronicznej oraz regulamin świadczenia usług bankowości elektronicznej.
43. Twoim obowiązkiem jest poinformować nas o zmianach danych osobowych (np. nazwisko, adres, telefon, dokument tożsamości) oraz zmianie obywatelstwa, numeru identyfikacji podatkowej (TIN) i kraju rezydencji podatkowej. Zmiana tych danych nie wymaga podpisywania nowej umowy.
44. Wszelkie zmiany umowy muszą być zaakceptowane przez obie strony. Jeśli pojawią się wątpliwości dotyczące umowy, możemy je wspólnie wyjaśnić.
45. Jeśli przekroczymy termin realizacji dyspozycji, to na Twój wniosek wypłacimy odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji. Jeśli wartość szkody jest wyższa niż wysokość odsetek ustawowych, możesz żądać od nas odszkodowania uzupełniającego według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

46. Powiadom nas, jeśli zmienią się Twoje dane, które są podane w umowie i w złożonych dyspozycjach:
 - a. imię,
 - b. nazwisko,
 - c. adres: zameldowania, zamieszkania, do korespondencji,
 - d. numer telefonu,
 - e. numer dokumentu tożsamości,
 - f. adres e-mail,
 - obywatelstwo,
 - numeru identyfikacji podatkowej TIN,
 - kraj rezydencji podatkowej.
47. Zmiana Twoich danych na warunkach wskazanych w regulaminie nie wymaga zmiany umowy.
48. Jeśli Ty lub my będziemy mieć wątpliwości dotyczące warunków umowy, możemy zweryfikować postanowienia umowy, aby usunąć wątpliwości. Weryfikacja będzie przeprowadzona bezpośrednio z Twoim udziałem lub z wykorzystaniem wybranych przez Ciebie środków komunikacji.
49. Jako bank podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, a w sprawach związanych z ochroną konsumentów nadzór sprawuje Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
50. W zakresie nieuregulowanym umową oraz regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące rachunków terminowych lokat oszczędnościowych.
51. Koszty rozmów telefonicznych ponosi strona, która zainicjowała rozmowę.
52. Ty lub Twój Pełnomocnik ponosisie koszty według taryfy ustalonej przez operatora usług telekomunikacyjnych, pocztowych, kurierskich, z którego usług korzystacie.
53. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania umowy jest prawo polskie, obowiązuje dla nich język polski, a miejscem ich zawarcia jest Wrocław.
54. Oświadczenia woli o zawarciu umowy terminowej lokaty oszczędnościowej zostały złożone w postaci elektronicznej [3].

Zgody marketingowe

55. [Zgadzam się]/[Nie zgadzam się], aby Santander Consumer Bank S.A. przetwarzał moje dane osobowe, w celach marketingowych w tym do promocji produktów i usług oferowanych przez bank.
56. [Zgadzam się]/[Nie zgadzam się], aby Santander Consumer Bank S.A. oferował mi swoje produkty i usługi za pośrednictwem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących czyli np. telefonicznie.
57. [Zgadzam się]/[Nie zgadzam się], aby Santander Consumer Bank S.A. przekazywał mi informacje handlowe związane ze swoją działalnością, w tym marketing bezpośredni za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, takich jak np. SMS lub e-mail.

Przypisy prawne

[1] zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

[2] zgodnie z art. 30a oraz art. 30b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych

[3] zgodnie z art. 7 ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Warunki w dokumencie:

Identyfikator warunku	Reguła	Uwagi
<UM-WR1>	Sekcja drukuje się dla wszystkich umów oprócz Online Negocjacje	
<UM-WR2>	Sekcja drukuje się tylko dla umowy Online Negocjacje	
<UM-WR3>	Sekcja drukuje się dla umów Online Nowe Środki lub Mobilna Nowe Środki	
<UM-WR4>	Sekcja drukuje się gdy Klient oświadczył że jest PEPem (Wybór TAK przy oświadczeniu)	

Parametry w dokumencie:

Parametr	Wartość	Uwagi
numer umowy		
data złożenia wniosku	DD.MM.RRRR	
imię i nazwisko klienta		
pesel klienta		
seria i numer dokumentu tożsamości		
ulica, nr domu, nr mieszkania, kod pocztowy, miasto – adres zameldowania		
ulica, nr domu, nr mieszkania, kod pocztowy, miasto – adres korespondencyjny		
nr telefonu komórkowego klienta		
adres e-mail klienta		
rodzaj lokaty 1	Lokaty Online Nowe Środki lub Lokaty Mobilnej Nowe Środki lub Lokaty Online lub Lokaty Mobilnej	W dopełniaczu, wybór jednokrotny
rodzaj lokaty 2	Online Nowe Środki lub Online lub Mobilna Nowe Środki lub Mobilna lub Online Negocjacje	Bez nazwy lokata, w mianowniku, wybór jednokrotny
data badania salda	DD.MM.RRRR	aktualna data badania salda dla NŚ zgodnie z Tabelą Oprocentowania
rodzaj lokaty 3	Lokatę Online lub Lokatę Mobilną	W bierniku, wybór jednokrotny
rodzaj lokaty 4	Lokaty Online lub Lokaty Mobilnej	W dopełniaczu, wybór jednokrotny
źródło pochodzenia majątku	• Umowa o pracę • Własna działalność gospodarcza / gospodarstwo rolne • Umowa zlecenie / umowa o dzieło/ kontrakt menedżerski • Dochód małżonka/partnera • Lokata/ rachunek oszczędnościowy • Spadek/darowizna • Sprzedaż/najem/dzierżawa nieruchomości • Emerytura/renta • Pożyczka/kredyt • Inwestycje • Wygrana na loterii /w konkursie	Wielokrotny wybór, źródła pochodzenia majątku wymienione po przecinku w jednej linii
ZGODY		