

# Szczegółowe Warunki Umowy dla Rachunku Oszczędnościowego Start

Wersja: 31 maja 2023 r.

## I. Przepisy ogólne

(1) Niniejsze Szczegółowe Warunki Umowy dla Rachunku Oszczędnościowego Start (zwane dalej "**SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start**") określają prawa i obowiązki posiadacza Rachunku Oszczędnościowego Start i Raiffeisen Digital Bank AG (dalej nazywany "**Bankiem**").

(2) O ile w SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start nie ustalono inaczej, zastosowanie mają postanowienia Ogólnych Warunków Umowy Banku ("**OWU**"). O ile SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start nie stanowią inaczej, pojęcia zdefiniowane w OWU mają takie samo znaczenie w niniejszym dokumencie. W razie wątpliwości pierwszeństwo mają jednak postanowienia SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start.

## II. Definicje

**Umowa Ramowa** - oznacza dokumentację umowną, która reguluje stosunki gospodarcze, w tym OWU, niniejsze SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start, Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku Oszczędnościowego, Wykaz Opłat i Tabelę Oprocentowania, które zostały uzgodnione z Klientem w toku podpisywania Formularza Wniosku;

**Klient** - oznacza każdą polską osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych (z wyłączeniem niepełnoletnich osób fizycznych poniżej 18 roku życia oraz osób fizycznych objętych sądowym całkowitym lub częściowym ograniczeniem zdolności do czynności prawnych) będącą konsumentem w rozumieniu przepisów polskiego prawa, nawiązującą stosunki prawne z Bankiem i działającą w celach niezwiązanych z jej/jego działalnością gospodarczą, której dane identyfikacyjne zawarte są w Formularzu Wniosku o otwarcie Rachunku, stanowiącym część Umowy Ramowej;

**Bieżący rachunek bankowy** - oznacza każdy bankowy rachunek rozliczeniowy otwarty w Banku dla Klienta;

**Saldo na Koniec Dnia** - oznacza aktualne Saldo (zgodnie z definicją w punkcie III. poniżej) ustalane codziennie zgodnie z godzinami granicznymi. Godzina graniczna to 22.00 czasu środkowoeuropejskiego albo inna godzina wskazana przez Bank (w przypadku zmiany godziny granicznej Bank poinformuje Klienta o takiej zmianie na Trwałym Nośniku i na Stronie Internetowej Banku);

**Ustawa o usługach płatniczych** - polska ustawa z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. Nr 199, poz. 1175, z późn. zm.);

**Rachunek Oszczędnościowy** - oznacza każdy rachunek bankowy oszczędnościowy otwarty w Banku na dla Klienta;

**Tabela Oprocentowania** - dokument umowny określający oprocentowanie stosowane dla sald zdeponowanych na Rachunku Oszczędnościowym Start w ramach Umowy Ramowej;

**WIBOR** - oznacza stawkę wskaźnika Warsaw Interbank Offered Rate administrowaną przez GPW Benchmark S.A. (lub jakikolwiek podmiot, który przejmie administrowanie takim wskaźnikiem stawką, dalej jako „**Administrator**”) dla danego okresu, ogłoszaną (przed jakąkolwiek korektą, przeliczeniem lub ponownym podaniem przez Administratora) i publikowaną aktualnie przez GPW Benchmark S.A. na stronie <https://gpwbenchmark.pl/> lub inny wskaźnik określoną przez Administratora, stanowiący zastępstwo WIBOR.

## III. Uruchomienie Rachunku Oszczędnościowego

Rachunek Oszczędnościowy Start jest internetowym Rachunkiem Oszczędnościowym prowadzonym w złotych polskich (PLN), który jest oprocentowany i zawierany na czas określony i w ramach którego środki dostępne są przez cały czas bez konieczności złożenia wypowiedzenia ("**Saldo**") i nie podlega Ustawie o usługach płatniczych jak również innym przepisom prawa wdrażającym Dyrektywę w sprawie usług płatniczych. Klient nie może wykonywać transakcji płatniczych z oraz na Rachunek Oszczędnościowy.

## IV. Otwarcie Rachunku Oszczędnościowego

(1) Klient jest uprawniony do otwarcia Rachunku Oszczędnościowego Start, gdy posiada w Banku Rachunek Bieżący otwarty w jej/jego imieniu.

(2) Klient, działając we własnym imieniu i na swoją rzecz, może posiadać tylko jeden Rachunek Oszczędnościowy Start.

(3) Bank otwiera Rachunek Oszczędnościowy Start po podpisaniu przez Klienta Formularza Wniosku o otwarcie Rachunku i wyrażeniu tym samym zgody na Umowę Ramową oraz otrzymaniu i sprawdzeniu przez Bank wszystkich wymaganych dokumentów.

(4) Bank może odroczyć otwarcie Rachunku Oszczędnościowego Start na okres niezbędny do weryfikacji informacji podanych przez Klienta.

(5) Bank może odmówić otwarcia Rachunku Oszczędnościowego Start z jakiegokolwiek uzasadnionego powodu, w tym z powodu naruszenia przepisów prawa dotyczących procedury „poznaj swojego klienta” (know-your-client), prania pieniędzy, amerykańskiej ustawy o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych (FATCA), Standardów Wspólnego Systemu Raportowania (Common Reporting Standard - CRS) oraz przestępczości finansowej, a także Sankcji Międzynarodowych.

(6) Rachunek Oszczędnościowy Start staje się aktywny, gdy Bank powiadomi o tym Klienta za pośrednictwem Aplikacji Raiffeisen Digital Bank.

## V. Transakcje na i z Rachunku Oszczędnościowego Start

(1) Klient jest uprawniony do dysponowania środkami na Rachunku Oszczędnościowym Start otwartym w jej/jego imieniu i na jej/jego rzecz, za wyjątkiem przypadków przewidzianych przez przepisy prawa lub w Umowie Ramowej.

(2) Transakcje z i na Rachunek Oszczędnościowy Start są możliwe tylko z i na Bieżący Rachunek Bankowy Klienta ("**Rachunek Referencyjny**").

(3) Operacje, które można wykonać za pośrednictwem Aplikacji Raiffeisen Digital Bank związane z Rachunkiem Oszczędnościowym Start obejmują między innymi: (i) transakcje z i na Rachunek Referencyjny, (ii) dostęp do Rachunku Oszczędnościowego Start w celu sprawdzenia dostępnych środków, salda rachunku i dokonanych księgowania oraz (iii) wystawienie przez Bank Wyciągu z Rachunku.

(4) Transakcje na Rachunek Oszczędnościowy Start i z Rachunku Oszczędnościowego Start mogą być inicjowane w dowolnym momencie i będą przetwarzane natychmiast, z wyjątkiem przelewów na Rachunek Oszczędnościowy Start i z Rachunku Oszczędnościowego Start, które nie są możliwe w dniu poprzedzającym ostatni dzień miesiąca kalendarzowego (tj. w dniu kapitalizacji odsetek zgodnie z pkt VI. ust. (5) poniżej), począwszy od godzin granicznych - 22.00 czasu środkowoeuropejskiego albo inna godzina wskazana przez Bank Klientowi na Trwałym Nośniku i opublikowanej na Stronie Internetowej Banku) do północy tego dnia.

(5) Dla uniknięcia wątpliwości, karty, kredyty w rachunku bieżącym lub inne formy kredytu nie są udostępniane przez Bank Klientom w ramach niniejszych SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start.

## VI. Odsetki

(1) Odsetki naliczane są od Salda na Koniec Dnia na Rachunku Oszczędnościowym do maksymalnej kwoty zgromadzonej na Rachunku Oszczędnościowym w wysokości 30.000 PLN ("**Limit**"). Odsetki nie są naliczane od Salda na Koniec Dnia na Rachunku Oszczędnościowym powyżej Limitu.

(2) Limit może zostać podwyższony lub obniżony przez Bank. W takim przypadku Bank powiadamia Klienta o zmianie Limitu zgodnie z punktem VI. C. OWU (Z 52), nie później niż dwa miesiące przed proponowanym wejściem w życie zmiany Limitu.

(3) Odsetki naliczane są codziennie w okresie rozpoczynającym się od ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego lub od dnia, w którym na Rachunku Oszczędnościowym Start po raz pierwszy od jego otwarcia Saldo na Koniec Dnia większe od zera (> 0), a kończącym się w dniu poprzedzającym ostatni dzień kolejnego miesiąca kalendarzowego lub w dniu zamknięcia Rachunku Oszczędnościowego Start i są naliczane na podstawie rzeczywistej liczby dni w okresie, w trakcie którego Saldo na Koniec Dnia wynosiło więcej niż zero (> 0).

(4) Naliczane codzienne odsetki są obliczane przy zastosowaniu zmiennej stopy procentowej ("**Stopa Procentowa**"), określonej w obowiązującej Tabeli Oprocentowania, przy założeniu, że rok ma 365 dni według wzoru:

$$O = (S \cdot SP / 365)$$

Gdzie:

- „O” oznacza odsetki naliczane codziennie;
- „S” oznacza Saldo na Koniec Dnia na Rachunku Oszczędnościowym Start;
- “SP” oznacza Stopę Procentową;

(5) Obliczenie należnych klientowi odsetek celem ich wypłaty następuje w dniu poprzedzającym ostatni dzień miesiąca kalendarzowego po godzinie granicznej - 22.00 czasu środkowoeuropejskiego albo inna godzina wskazana przez Bank Klientowi na Trwałym Nośniku i opublikowanej na Stronie Internetowej Banku). Obliczone w ten sposób odsetki są wypłacane, tj. kapitalizowane, na Rachunek Oszczędnościowy Start miesięcznie w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego lub w dniu otrzymania (odpowiednio) przez Klienta lub przez Bank oświadczenia o rozwiązaniu Rachunku Oszczędnościowego Start, w sposób określony w pkt X. ust. (3) i (4).

(6) W przypadku zablokowania Rachunku Oszczędnościowego Start odsetki są nadal naliczane i wypłacane, tj. kapitalizowane, oraz pobierany jest odpowiedni Podatek od Zysków Kapitałowych. W czasie, gdy Rachunek Oszczędnościowy Start jest zablokowany możliwe jest wpłacanie środków na ten rachunek, natomiast Rachunek Oszczędnościowy Start nie może zostać w takim czasie obciążony transakcjami innymi niż transakcje inicjowane systemowo (np. dotyczące Podatku od Zysków Kapitałowych).

(7) W każdym przypadku minimalna Stopa Procentowa, które może być potencjalnie zastosowane przez Bank do Sald wynosi 0,01% w skali roku, za wyjątkiem Sald przekraczających Limit, gdy Stopa Procentowa nie jest stosowana zgodnie z pkt VI. ust. (1) powyżej.

## VII. Zmiana Stopy Procentowej

(1) Od dnia 30 września 2023 roku Stopa Procentowa uzgodniona pomiędzy Klientem a Bankiem jest zmienna i związana ze zmianami stawki WIBOR 3M ("**Stopa Referencyjna**"), publikowanej na pięć Dni Roboczych przed końcem kwartału kalendarzowego ("**Dzień Weryfikacji**"). Zmiana Stopy Procentowej następuje w ostatnim dniu kwartału kalendarzowego (to jest w dniu 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia) i stanowi połowę Stopy Referencyjnej opublikowanej w ostatnim Dniu Weryfikacji. Pierwsza aktualizacja Stopy Procentowej nastąpi w dniu 30 września 2023 roku (do tego czasu Stopa Procentowa wynosi 3,5% w skali roku).

(2) Stopa Procentowa obowiązująca w okresie kwartału kalendarzowego jest ustalana zgodnie ze wzorem i zasadami określonymi w punkcie VII. ust. (3) i (4) poniżej:

$$SP = WIBOR\ 3M / 2$$

("Wzór Obliczania Stopy Procentowej").

Gdzie:

- „SP” oznacza Stopę Procentową podlegającą zmianie na zasadach określonych w pkt VII. ust. (3) i (4) poniżej;
- „WIBOR 3M” oznacza stawkę WIBOR 3M, opublikowaną w dniu określonym w pkt VII. ust. (1) powyżej.

(3) Stopa Procentowa określona w oparciu o Wzór Obliczania Stopy Procentowej jest zaokrąglana arytmetycznie do najbliższych pełnych 10 punktów bazowych i w wyniku tego działania może zostać podwyższona lub obniżona w stosunku do jej dokładnej wartości ustalonej zgodnie ze Wzorem Obliczania Stopy Procentowej. Przykład: Stopa Procentowa obliczona zgodnie z Wzorem Obliczania Stopy Procentowej wynosząca 3,45% jest zaokrąglana w górę do 3,50%, a wynosząca 3,54% jest zaokrąglana w dół do 3,50%.

(4) W przypadku, gdy Stopa Procentowa ustalona na podstawie Wzoru Obliczania Stopy Procentowej jest niższa niż 0,01% rocznie lub jest ujemna, Stopa Procentowa obowiązująca w kolejnym Okresie zostaje ustalona na poziomie 0,01% rocznie.

(5) Bank ogłasza Stopę Procentową dla Rachunku Oszczędnościowego Start na okres kolejnego kwartału kalendarzowego w Tabeli Oprocentowania w Dniu Roboczym poprzedzającym ostatni dzień kwartału kalendarzowego.

## VIII. Podatek od zysków kapitałowych

(1) Zgodnie z austriackimi przepisami podatkowymi, Bank jest zobowiązany do pobrania Podatku od Zysków Kapitałowych od Klientów otrzymujących odsetki z produktu oprocentowanego, jakim jest Rachunek Oszczędnościowy Start, w wysokości 25% od wypłaconych, tj. kapitalizowanych, odsetek.

(2) Z zastrzeżeniem pkt VIII. ust. (3) poniżej, Podatek od Zysków Kapitałowych jest pobierany z Rachunku Oszczędnościowego Start co miesiąc, w tym samym dniu, w którym dokonywana jest wypłata (kapitalizacja) odsetek, tj. w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

(3) Klienci, którzy nie mają rezydencji podatkowej lub zamieszkania w Austrii zgodnie z sekcją 1 Rozporządzenie o drugim miejscu zamieszkania [*Zweitwohnsitzverordnung*] (Austriacki Federalny Dziennik Ustaw II [*BGBI. III*] Nr. 528/2003), mogą ubiegać się o zwolnienie z austriackiego Podatku od Zysków Kapitałowych, dostarczając do Banku wystarczający dowód braku rezydencji w Austrii, jak określono na stronie internetowej Banku.

## IX. Okres Trwania Produktu

(1) Rachunek Oszczędnościowy Start jest udostępniany przez Bank jego Klientom na czas określony, który kończy się w dniu 30 kwietnia 2025 roku ("**Okres Trwania Produktu**").

(2) W dniu, w którym kończy się Okres Trwania Produktu, odsetki naliczone do ostatniego dnia Okresu Trwania Produktu są wypłacane, tj. kapitalizowane, i obciążane odpowiednim Podatkiem od Zysków Kapitałowych. Łączne Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia musi zostać przekazane przez Klienta na odpowiedni Rachunek Referencyjny Klienta ("**Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu**"). Bank nie będzie naliczał odsetek od Salda na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu, ale Rachunek Oszczędnościowy Start pozostanie otwarty tak długo, jak Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu nie zostanie w całości przekazane przez Klienta na Rachunek Referencyjny. Rachunek Oszczędnościowy Start Klienta zostaje zamknięty, gdy Saldo na Koniec Dnia na Rachunku Oszczędnościowym Start będzie równe zero (= 0).

(3) Bank może podjąć decyzję o przedłużeniu Okresu Trwania Produktu na okres dodatkowych dwóch lat. W takim przypadku Bank powiadamia wszystkich Klientów posiadających Rachunki Oszczędnościowe Start o decyzji o przedłużeniu Okresu Trwania Produktu, w

tym o nowej dacie zakończenia Okresu Trwania Produktu zgodnie z punktem VI. C. OWU (Z 52), nie później niż dwa miesiące przed datą zakończenia aktualnego Okresu Trwania Produktu (to jest 28 lutego 2025 roku). Zgoda Klienta na to przedłużenie będzie uważana za udzieloną, o ile Bank nie otrzyma od Klienta sprzeciwu przed proponowanym wejściem w życie zmian dotyczących Okresu Trwania Produktu. Bank poinformuje o tym fakcie Klienta w ofercie zmiany Okresu Trwania Produktu. Jeżeli Klient wyrazi sprzeciw wobec przedłużenia, umowa dotycząca Rachunku Oszczędnościowego Start wygasa w dniu poprzedzającym dzień wejścia w życie takiego przedłużenia bez ponoszenia jakichkolwiek opłat. Bank informuje Klienta o tym fakcie w ofercie zmiany. Bank musi doręczyć Klientowi ofertę zmiany w sposób określony w sekcji III. A. 3. pkt 4) OWU (Z 3).

## **X. Rozwiązanie Rachunku Oszczędnościowego przed Okresem Trwania Produktu**

(1) Klient ma prawo do bezpłatnego wypowiedzenia Rachunku Oszczędnościowego Start w dowolnym momencie zgodnie z oświadczeniem dotyczącym wypowiedzenia złożonym przez Klienta w Aplikacji Raiffeisen Digital Bank lub przekazanym za pomocą innego środka komunikacji zgodnie z OWU.

(2) Poza przesłankami rozwiązania bądź wypowiedzenia określonymi w OWU, Bank może wypowiedzieć Rachunek Oszczędnościowy Start według własnego uznania w każdym czasie z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, z powodu ważnych przyczyn:

- (i) występuje zerowe (0.00) saldo i brak obrotów na Rachunku Oszczędnościowym Start przez ponad sześć miesięcy (przy czym okresowe dopisywanie odsetek nie jest traktowane jako obrót);
- (ii) Klient utracił zdolność do czynności prawnych; lub
- (iii) Klient został wpisany na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego lub na listę ostrzeżeń publicznych organu nadzoru finansowego innego państwa.

(3) Po otrzymaniu przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu umowy w Dniu Roboczym, tego samego Dnia Roboczego wypłacane, tj. kapitalizowane, są odsetki naliczone do dnia otrzymania takiego oświadczenia oraz pobierany jest Podatek od Zysków Kapitałowych, (pod warunkiem, że oświadczenie o rozwiązaniu umowy wpłynęło przed godziną 12:00 (południe) czasu środkowoeuropejskiego danego Dnia Roboczego, w przeciwnym razie w następnym Dniu Roboczym). Jeżeli Bank wypowiada Rachunek Oszczędnościowy Start z ważnych przyczyn, odsetki naliczane są do ostatniego dnia dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia. W ostatnim dniu dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia naliczone odsetki są wypłacane, tj. kapitalizowane, oraz pobierany jest odpowiedni Podatek od Zysków Kapitałowych.

(4) We wskazanym powyżej Dniu Roboczym odsetki naliczone do dnia otrzymania oświadczenia o rozwiązaniu umowy są wypłacane, tzn. kapitalizowane oraz pobierany jest odpowiedni Podatek od Zysków Kapitałowych. Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu musi zostać następnie przekazane przez Klienta na odpowiedni Rachunek Referencyjny Klienta. Bank nie będzie naliczał odsetek od Salda na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu, ale Rachunek Oszczędnościowy Start pozostanie otwarty tak długo, jak Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu nie zostanie w całości przekazane przez Klienta na Rachunek Referencyjny. Rachunek Oszczędnościowy Start Klienta zostanie zamknięty, gdy Saldo na Koniec Dnia na Rachunku Oszczędnościowym Start będzie równe zero (= 0).

(5) W przypadku, gdy zamknięcie Rachunku Referencyjnego następuje na wniosek Klienta, Bank w pierwszej kolejności zainicjuje zamknięcie powiązanych produktów, takich jak Rachunek Oszczędnościowy Start. W przypadku zamknięcia Rachunku Referencyjnego w danym Dniu Roboczym, tego samego dnia wypłacane, tj. kapitalizowane, są odsetki naliczone do dnia otrzymania oświadczenia o rozwiązaniu umowy dotyczącej Rachunku Referencyjnego, i pobierany jest odpowiedni Podatek od Zysków Kapitałowych. Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu musi zostać następnie przekazane przez Klienta na odpowiedni Rachunek Referencyjny Klienta. Bank nie będzie naliczał odsetek od Salda na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu, ale Rachunek Oszczędnościowy Start pozostanie otwarty tak długo, jak Saldo na Rachunku Oszczędnościowym na Koniec Dnia po Rozwiązaniu nie zostanie w całości przekazane przez Klienta na Rachunek Referencyjny. Rachunek Oszczędnościowy Start Klienta zostanie zamknięty, gdy Saldo na Koniec Dnia na Rachunku Oszczędnościowym Start będzie równe zero (= 0). Jeżeli Bank wypowiada Rachunek Referencyjny z ważnych przyczyn, odsetki naliczane są do ostatniego dnia dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia. W ostatnim dniu dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia naliczone odsetki są wypłacane, tj. kapitalizowane, oraz pobierany jest odpowiedni Podatek od Zysków Kapitałowych.

(6) Po rozwiązaniu Rachunku Oszczędnościowego Start, Bank zwraca Klientowi proporcjonalnie takie opłaty za usługi, które zostały wniesione za określony okres z góry zgodnie z OWU.

## **XI. Ważność i zakończenie obowiązywania SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start**

(1) Niniejsze SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start obowiązują przez czas określony odpowiadający Okresowi Obowiązywania Produktu. W każdym przypadku kończą się one w momencie zamknięcia Rachunku Oszczędnościowego Start Klienta lub zgodnie z postanowieniami OWU (sekcja III. F. OWU).

(2) SWU dla Rachunku Oszczędnościowego Start mogą zostać zmienione przez Bank, niniejszy dokument może zostać zmieniony i rozwiązany zgodnie z odpowiednimi postanowieniami OWU (Z 3, Z 29 - 32 i Z 50 - 52 OWU).