

# POTWIERDZENIE OTWARCIA RACHUNKU TERMINOWEJ LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ „PROGRAM BUDOWANIA KAPITAŁU”



Bank Polski

Potwierdzenie otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej „Program Budowania Kapitału” („lokata”) stanowi Umowę rachunku lokaty („Umowa rachunku”)

<xxx>

Numer rachunku lokaty

zawartą pomiędzy:

Imię (imiona) i nazwisko PESEL  
Imię (imiona) i nazwisko PESEL

zwany\*/zwana\*/zwani\*/zwane\* dalej „Posiadaczem rachunku lokaty”, w imieniu którego Umowę rachunku zawiera Pełnomocnik:\*

Imię (imiona) i nazwisko PESEL

a

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, adres 02-515 Warszawa ul. Puławska 15, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł

Oddział\*/Biuro Bankowości Prywatnej\*/Agencja\* <xxx> w <xxx> zwana dalej „PKO Bank Polski SA”\*, w imieniu której działa <xxx> - PEŁNOMOCNIK

Kwota lokaty:	<xxx>	Słownie	<xxx>
Rozpoczęcie okresu umownego:	<xxx>	Waluta lokaty:	PLN
Odnawialność:	NIE	Okres umowny lokaty:	60 miesięcy
Wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M-0,50%		Kapitalizacja odsetek:	TAK*/NIE*
na dzień otwarcia lokaty:	<xxx>	Nr transakcji:	<xxx>

## I. Słownik pojęć

Stosowane w potwierdzeniu pojęcia oznaczają:

- 1) podokres – jeden z następujących po sobie rocznych przedziałów czasu w ramach okresu umownego (okresu oszczędzania), których terminy zakończenia zostały wskazane w cz. II pkt 10,
- 2) stawka referencyjna WIBOR 3M – stopa procentowa określana w stosunku rocznym, publikowana na stronie GPW Benchmark S.A., po jakiej wybrane banki kwotujące w Polsce są skłonne udzielić pożyczek w złotych innym bankom kwotującym na okres 3 miesięcy,
- 3) zlecenie stałe – dyspozycja złożona przez Posiadacza rachunku lokaty polegająca na regularnym, w cyklach miesięcznych, wykonywaniu przez PKO Bank Polski SA przelewów środków pieniężnych w określonej przez Posiadacza rachunku lokaty stałej kwocie i terminie realizacji.

## II. Warunki lokaty

1. Rozliczenia pieniężne związane z lokatą będą przeprowadzane za pośrednictwem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Posiadacza rachunku lokaty prowadzonego w PKO Banku Polskim SA w walucie polskiej o nr <xxx>
2. Z chwilą otwarcia lokaty Posiadacz rachunku lokaty zobowiązuje się do wnoszenia, wyłącznie w formie bezgotówkowej, systematycznych wpłat w postaci zlecenia stałego rachunku, o którym mowa w pkt 1 w kwocie <X,XX> PLN w cyklach miesięcznych począwszy od dnia RRRR-MM-DD. Zlecenie stałe jest realizowane bez opłat.
3. Posiadacz rachunku lokaty, w każdym miesiącu oszczędzania liczonego względem daty otwarcia lokaty może dokonać wyłącznie jednej wpłaty.
4. W trakcie trwania okresu umownego Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość zmiany zadeklarowanej kwoty systematycznych wpłat z przedziału od 100 PLN do 1000 PLN.
5. Posiadacz rachunku lokaty ma możliwość otwarcia maksymalnie trzech lokat.
6. Środki pieniężne gromadzone na lokacie są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej równej stawce referencyjnej WIBOR 3M pomniejszonej o stałą wartość 0,50% (50 punktów bazowych), ustalonej w stosunku rocznym.
7. Bank dokonuje zmiany oprocentowania obowiązującego od pierwszego dnia danego 3 – miesięcznego okresu oszczędzania względem daty otwarcia rachunku lokaty. Wysokość oprocentowania obowiązującego od poprzedniego dnia roboczego pomniejszonej o stałą wartość 0,50% (50 punktów bazowych). W przypadku:
  - a) braku notowań stawki referencyjnej WIBOR 3M dla danego dnia, przyjmuje się odpowiednio notowania dla tej stawki z ostatniego dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M,
  - b) gdy wartość stawki referencyjnej WIBOR 3M w danym dniu przyjmie wartość równą lub mniejszą niż 0,50%, PKO Bank Polski SA nie nalicza odsetek na lokacie za najbliższe 3 miesiące okresu umownego.
8. PKO Bank Polski SA publikuje wysokość stawki referencyjnej WIBOR 3M na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).
9. Na koniec każdego rocznego podokresu oszczędzania (co 12 miesięcy) odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na lokacie (tj. wpłaconych przy otwarciu lokaty oraz w trakcie okresu umownego), są dopisywane do lokaty (kapitalizowane) albo przekazywane na rachunek, o którym mowa w pkt 1, zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku lokaty.
10. Terminy zakończenia poszczególnych podokresów określone są w poniższej tabeli:

Podokres oszczędzania	Termin zakończenia podokresu
1	
2	
3	
4	
5	

11. Likwidacja lokaty przed upływem okresu umownego skutkuje rozwiązaniem Umowy lokaty bez prawa do oprocentowania, z zastrzeżeniem pkt 9.

12. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie rachunku zastosowanie mają postanowienia umowy rachunku bankowego, za pośrednictwem, którego przeprowadzane są rozliczenia pieniężne związane z lokatą, o którym mowa w pkt 1.

\_\_\_\_\_

Posiadacz rachunku lokaty\*/Pełnomocnik \*

\* niepotrzebne skreślić

\_\_\_\_\_

Pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika\*/ Pieczęć nagłwkowa Agencji PKO BP SA, pieczęć imienna i podpis Agenta/pracownika Agenta\*/ Podpis Doradcy Bankowości Prywatnej (w przypadku złożenia Dyspozycji w Serwisie telefonicznym CBP/działającego w imieniu Posiadacza rachunku lokaty\*)