

# 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

Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, 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 („PKO Bank Polski SA”), w imieniu której działa <xxx>

Kwota lokaty:	<xxx>	Słownie	<xxx>
Rozpoczęcie okresu umownego:	<xxx>	Waluta lokaty:	PLN
Odnawialność:	NIE	Okres umowny lokaty:	60 miesięcy
Wartość stawki 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 WIBOR 3M - wskaźnik referencyjny trzymiesięcznych depozytów złotych na polskim rynku międzybankowym, ustalany zgodnie z regulaminem dotyczącym wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR, publikowany na stronie informacyjnej administratora tego wskaźnika, którym na dzień zawarcia umowy jest GPW Benchmark SA.

## 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 z 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 (w postaci zlecenia stałego albo polecenia przelewu wewnętrznego).
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 stawki WIBOR 3M pomniejszone o stałą wartość 0,50% (50 punktów bazowych), ustalone w stosunku rocznym.
7. Bank dokonuje zmiany oprocentowania, w trakcie trwania okresu umownego, co 3 miesiące oszczędzania względem daty otwarcia rachunku lokaty. Wysokość oprocentowania obowiązującego od pierwszego dnia danego 3 – miesięcznego okresu oszczędzania jest równa wartości stawki WIBOR 3M z poprzedniego dnia roboczego pomniejszone o stałą wartość 0,50% (50 punktów bazowych). W przypadku:
  - 1) braku notowań stawki WIBOR 3M dla danego dnia, z zastrzeżeniem części III, przyjmuje się odpowiednio notowania dla tej stawki z ostatniego dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 3M,
  - 2) gdy wartość stawki 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 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.

### III. Sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego

1. Za istotną zmianę wskaźnika referencyjnego uznaje się zmianę zdefiniowaną jako istotną, zgodnie z art. 13 ust. 1 lit. c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 („Rozporządzenie”), przez administratora danego wskaźnika referencyjnego lub instytucję go publikującą, która ubiega się o status administratora, ale go jeszcze nie otrzymała („administrator”).
2. Za zaprzestanie publikacji wskaźnika referencyjnego uznaje się wystąpienie co najmniej jednego z następujących zdarzeń:
  - 1) zaprzestanie opracowywania lub wycofanie się przez administratora z jego dalszej publikacji, lub
  - 2) stwierdzenie przez właściwy organ nadzoru, że administrator danego wskaźnika referencyjnego lub wskaźnik przez niego publikowany nie spełnia lub przestał spełniać wymogi wynikające z mających zastosowanie przepisów prawa, w tym Rozporządzenia, lub
  - 3) usunięcie administratora lub wskaźnika referencyjnego z rejestru administratorów i wskaźników referencyjnych prowadzonego przez European Securities and Market Authority („ESMA”).
3. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 1, PKO Bank Polski SA stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia wskaźnik referencyjny uwzględniający istotną zmianę tego wskaźnika.
4. W przypadku wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w pkt 2, PKO Bank Polski SA:
  - 1) stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia zastępczy wskaźnik referencyjny wskazany w przepisach prawa powszechnie obowiązujących albo przez właściwy organ nadzoru lub administracji publicznej,
  - 2) jeżeli nie wyznaczono wskaźnika zastępczego w sposób, o którym mowa w ppkt 1, stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia zastępczy wskaźnik referencyjny wskazany przez dotychczasowego administratora,
  - 3) jeżeli nie wyznaczono wskaźnika zastępczego w sposób, o którym mowa w ppkt 1-2, stosuje od dnia następującego po dniu wystąpienia zdarzenia bieżącą referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego właściwego dla danej waluty i wskaźnika, skorygowaną o średnią arytmetyczną z różnic, jakie występowały pomiędzy wskaźnikiem referencyjnym, którego dotyczy zdarzenie, o którym mowa w pkt 2, a wyżej wymienioną stopą procentową banku centralnego, publikowanymi w okresie 6 miesięcy poprzedzających wystąpienie zdarzenia; przez „skorygowanie” należy rozumieć podwyższenie stopy procentowej banku centralnego o wartość średniej arytmetycznej (ustalonej w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym) jeżeli wartość tej średniej jest dodatnia, albo obniżenie stopy procentowej banku centralnego o wartość średniej arytmetycznej (ustalonej w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym) jeżeli wartość tej średniej jest ujemna.
5. W przypadku wystąpienia któregokolwiek ze zdarzeń, o których mowa w pkt 1 albo w pkt 2 PKO Bank Polski SA:
  - 1) stosuje, do oprocentowania lokaty, w miejsce dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, wskaźnik referencyjny albo zastępczy wskaźnik referencyjny albo referencyjną (główną) stopę procentową banku centralnego wyznaczone zgodnie z pkt 3 albo z pkt 4, bez przerywania okresu obowiązywania dotychczasowego wskaźnika. Pozostałe postanowienia dotyczące oprocentowania lokaty, pozostają w mocy,
  - 2) przekazuje Posiadaczowi rachunku lokaty informację o zaistnieniu zdarzenia o którym mowa w pkt 1 albo informację o zastosowaniu zastępczego wskaźnika referencyjnego albo referencyjnej (główniej) stopy procentowej banku centralnego:
    - a) niezwłocznie, w przypadku, kiedy zdarzenie to nastąpiło niespodziewanie albo,
    - b) nie później niż na dwa miesiące przed planowanym terminem zdarzenia, o ile umożliwi to termin wystąpienia tego zdarzenia, w sposób określony w ostatnio złożonej dyspozycji dotyczącej sposobu informowania o zmianach.
  - 3) umożliwi Posiadaczowi rachunku lokaty złożenie wypowiedzenia umowy rachunku albo zgłoszenie sprzeciwu wobec tych zmian bez ponoszenia opłat.

Posiadacz rachunku lokaty\*/Pełnomocnik \*

Pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika\*/ Pieczęć nagłóvkowa 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\*)

\* niepotrzebne skreślić