



Bank Polski

UMOWA RACHUNKU OSZCZĘDNOŚCIOWEGO „OSZCZĘDNOŚCIOWA KSIĄŻECZKA MIESZKANIOWA”

W dniu _____ pomiędzy

Powszechną Kasę 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 nr KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł, Oddział w zwaną dalej „PKO Bank Polski SA”, w imieniu której działa:

_____ - PEŁNOMOCNIK	
Imię i Nazwisko a Panem(nią)	
Imię (imiona) i nazwisko	Seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość
PESEL	Numer Klienta
UL. NAZWA ULICY 00	
00-000 MIEJSCOWOŚĆ	
Adres zamieszkania, kod pocztowy, miejscowość	adres email
UL. NAZWA ULICY 00	
00-000 MIEJSCOWOŚĆ	
Adres do korespondencji, kod pocztowy, miejscowość	
zwanym(q) dalej „Posiadaczem książeczki”, którego Przedstawicielem ustawowym jest Pan(i)	
Imię (imiona) i nazwisko	Seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość
PESEL	Numer Klienta
UL. NAZWA ULICY 00	
00-000 MIEJSCOWOŚĆ	
Adres zamieszkania, kod pocztowy, miejscowość	adres email
UL. NAZWA ULICY 00	
00-000 MIEJSCOWOŚĆ	
Adres do korespondencji, kod pocztowy, miejscowość	

zwanymi dalej łącznie „Stronami”, a każda z osobna „Stroną”, została zawarta umowa rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa”, zwana dalej „umową”, o treści następującej:

- Na zasadach określonych w umowie oraz w „Regulaminie rachunku oszczędnościowego Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej”, zwanym dalej „Regulaminem”, PKO Bank Polski SA zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunku oszczędnościowego „Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa” o numerze: _____, zwanego dalej „rachunkiem książeczki”, na rzecz Posiadacza książeczki.
- Przy zawieraniu umowy Posiadacz książeczki wniósł na rachunek książeczki środki pieniężne w wysokości _____ PLN (słownie: _____ złotych).
- Oszczędnościowa Książeczka Mieszkaniowa, zwana dalej „książeczką”, stanowi imienny dokument potwierdzający wniesienie na rachunek książeczki środków pieniężnych w wysokości, o której mowa w pkt 2.
- Kolejne wpłaty na rachunek książeczki, mogą być wnoszone w formie bezgotówkowej, poprzez rachunek powiązany z rachunkiem książeczki, w wysokości nie niższej niż 200 PLN.
- Umowa jest zawarta na okres _____ miesięcy, zwany dalej „okresem umownym”.
- W dniu następującym po zakończeniu okresu umownego, o ile Posiadacz książeczki nie złoży dyspozycji likwidacji rachunku książeczki, umowa ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejny taki sam okres umowny na warunkach oprocentowania, obowiązujących w dniu przedłużenia umowy.

7. W przypadku automatycznego przedłużenia umowy na kolejny taki sam okres umowny, PKO Bank Polski SA poinformuje Posiadacza książeczki w sposób określony w Regulaminie o ewentualnej zmianie wysokości oprocentowania rachunku książeczki, obowiązującego dla kolejnego okresu umownego. Niezależnie od powyższego, PKO Bank Polski SA informuje o zmianie wysokości oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunku książeczki w formie komunikatu dostępnego w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego SA oraz na stronie internetowej PKO Banku Polskiego SA www.pkobp.pl.
8. Środki pieniężne są gromadzone na rachunku książeczki z przeznaczeniem na cele mieszkaniowe.
9. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku książeczki jest stałe w okresie umownym i wynosi % w stosunku rocznym.* / Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku książeczki jest zmienne i na dzień zawarcia umowy wynosi % w stosunku rocznym. W okresie umownym oprocentowanie może ulec zmianie na zasadach określonych w Regulaminie.*

*W przypadku rachunku książeczki oprocentowanego według stałej stopy procentowej oprocentowanie jest uzależnione od wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku książeczki i wynosi odpowiednio:

Okres umowny:	Wysokość oprocentowania w poszczególnych progach kwotowych (stała stopa procentowa w stosunku rocznym):				
	od 5 000 zł do 9 999,99 zł	od 10 000 zł do 49 999,99 zł	od 50 000 zł do 74 999,99 zł	od 75 000 zł do 99 999,99 zł	od 100 000 zł
12 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %

*W przypadku rachunku książeczki oprocentowanego według zmiennej stopy procentowej oprocentowanie jest uzależnione od długości okresu oszczędzania na jaki została zawarta umowa oraz od wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku książeczki i wynosi odpowiednio:

Okres umowny:	Wysokość oprocentowania w poszczególnych progach kwotowych (zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym):				
	do 9 999,99 zł	od 10 000 zł do 49 999,99 zł	od 50 000 zł do 74 999,99 zł	od 75 000 zł do 99 999,99 zł	od 100 000 zł
12 miesięcy*	 %*	 %*	 %*	 %*	 %*
24 miesięcy*	 %*	 %*	 %*	 %*	 %*
36 miesięcy*	 %*	 %*	 %*	 %*	 %*

9a*W związku ze zmianą przez PKO Bank Polski SA oprocentowania wkładów na książeczkach mieszkaniowych, oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku książeczki będzie wynosiło odpowiednio:

Data obowiązywania zmiany	Wnoszone przez okres nie krótszy niż:	Zmienna stopa procentowa w stosunku rocznym:				
		do 9 999,99 zł	od 10 000 zł do 49 999,99 zł	od 50 000 zł do 74 999,99 zł	od 75 000 zł do 99 999,99 zł	od 100 000 zł
.....	12 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %
	24 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %
	36 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %
.....	12 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %
	24 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %
	36 miesięcy	 %	 %	 %	 %	 %

10. PKO Bank Polski SA, uzna kwotę należnych odsetek rachunek:
- książeczki*;
 - nr, będący rachunkiem powiązany z rachunkiem książeczki*.
11. Posiadacz książeczki, w trakcie okresu umownego, może zmienić sposób wypłaty odsetek jednak nie później, niż w dniu poprzedzającym dzień uznania kwotą należnych odsetek rachunku, o którym mowa w pkt. 10.
12. Za usługi świadczone przez PKO Bank Polski SA, w tym za czynności związane z obsługą rachunku książeczki, PKO Bank Polski SA pobiera prowizję i opłaty bankowe, zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA dla osób fizycznych, zwanej dalej „Taryfą”. Zasady zmiany Taryfy są określone w Regulaminie.
13. Strony ustalają, że PKO Bank Polski SA nie przesyła Posiadaczowi książeczki wyciągów bankowych.
14. Wszelkie zmiany umowy dokonywane będą w formie pisemnej pod rygorem nieważności i będą wprowadzone w postaci aneksu do umowy, z wyjątkiem zmian:
- danych osobowych i adresowych Stron oraz Przedstawiciela ustawowego Posiadacza książeczki,
 - wysokości oprocentowania oraz terminów kapitalizacji odsetek na rachunku książeczki,
 - Taryfy.
15. Posiadacz książeczki może wypowiedzieć umowę w dowolnym terminie, ze skutkiem natychmiastowym, bez podania powodów i bez ponoszenia opłat i wypłacić gromadzone na rachunku książeczki środki pieniężne wraz z odsetkami, poprzez złożenie dyspozycji likwidacji rachunku książeczki w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego SA.
16. W przypadku rozwiązania umowy w trybie, o którym mowa w pkt 15, środki pieniężne zgromadzone na rachunku książeczki są oprocentowane w wysokości 0,01% w skali roku.
17. W zakresie nieuregulowanym w umowie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu.
18. Inne postanowienia umowy:
19. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

PKO Bank Polski SA informuje, że:

- środki pieniężne zgromadzone na rachunkach imiennych Klienta w PKO Banku Polskim SA gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, do łącznej wysokości równoważności w złotych 100 000 euro,

- 2) podmiotami uprawnionymi do świadczeń gwarancyjnych z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, będące stroną umowy imiennego rachunku bankowego oraz podmioty, o których mowa w art. 49 ust. 3, art. 55 ust. 1 i art. 56 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, z wyłączeniem podmiotów, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- 3) szczegółowa informacja o obowiązującym systemie gwarantowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych dostępna jest na stronach www.pkobp.pl, www.bfg.pl oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego SA i agencjach PKO Banku Polskiego SA,
- 4) administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, dane zbierane są w związku ze świadczonymi przez PKO Bank Polski SA usługami i oferowanymi produktami i mogą być wykorzystane do celów związanych z działalnością PKO Banku Polskiego SA, zebrane dane mogą być udostępniane podmiotom wskazanym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w szczególności w ustawie Prawo bankowe, Posiadaczowi książeczki przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych, podanie danych jest niezbędne do zawarcia i realizacji umowy,
- 5) zmiany powyższych informacji, w tym zmiany przepisów prawa dotyczących zasad gwarantowania wkładów przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w zakresie, o którym mowa w pkt 1-3, udostępniane są na stronach www.pkobp.pl oraz w oddziałach PKO Banku Polskiego SA i agencjach PKO Banku Polskiego SA.

Posiadacz książeczki oświadcza, że:

- 1) wyraża zgodę na otrzymywanie od PKO Banku Polskiego SA za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacji handlowych oraz propozycji zawarcia umów (podstawa prawna: ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną, ustawa o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny),
☐ TAK ☐ NIE
- 2) wyraża zgodę na przekazywanie przez PKO Bank Polski SA materiałów marketingowych, promocyjnych i innych informacji handlowych oraz propozycji zawarcia umów podmiotów współpracujących**, w tym za pomocą środków komunikacji elektronicznej (podstawa prawna: ustawa o ochronie danych osobowych; ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną; ustawa o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny).
☐ TAK ☐ NIE
- 3) przed zawarciem umowy otrzymał:
 - a) Regulamin,
 - b) aktualny na dzień zawarcia umowy wyciąg z Taryfy,
 - c) Regulamin rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym w PKO Banku Polskim SA,
- 4) otrzymał książeczkę oraz potwierdzenie otwarcia rachunku książeczki,
- 5) przyjmuje do wiadomości, że zasady opodatkowania przychodów odsetkowych od środków zgromadzonych na rachunku książeczki określa ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz.U. z 2012 r., poz. 361, z późn. zm.), i ewentualna zmiana przepisów tej ustawy może spowodować objęcie całości lub części przychodu odsetkowego zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych, który zostanie obliczony i pobrany przez Bank według przepisów obowiązujących w dniu wypłaty odsetek lub ich postawienia do dyspozycji Posiadacza książeczki.

Stwierdza się zgodność danych z okazanym dokumentem tożsamości oraz potwierdza autentyczność złożonego/ych podpisu/ów Posiadacza książeczki lub Przedstawiciela ustawowego.

Podpis Posiadacza książeczki będący jednocześnie wzorem podpisu

Podpis Przedstawiciela ustawowego Posiadacza książeczki będący jednocześnie wzorem podpisu

Pieczęć funkcyjna i podpis pracownika PKO Banku Polskiego SA*\nPieczęć nagłówkowa Agencji PKO Banku Polskiego SA, pieczęć imienna i podpis*

* niepotrzebne skreślić

** Podmiotem współpracującym jest podmiot należący do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, której skład wskazany jest na stronie www.pkobp.pl/grupa oraz podmiot, który zawarł z PKO Bankiem Polskim SA umowę związaną ze świadczonymi przez PKO Bank Polski SA usługami bankowymi, wskazany na stronie www.pkobp.pl/podmioty