

## Umowa w sprawie oszczędzania na cele mieszkaniowe nr.: <parametr>

(dalej: Umowa)

dd.mm.rrrr r. Umowę zawierają Strony: Alior Bank Spółka Akcyjna (dalej: Bank) oraz Oszczędzający (dalej: Oszczędzający/Posiadacz).

Dane Banku:	Dane Posiadacza:
Alior Bank Spółka Akcyjna	Imię i nazwisko:
<b>Adres siedziby:</b> ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa	Adres zamieszkania:
<b>KRS:</b> 0000305178, XIV Wydział Gospodarczy	PESEL/ Data urodzenia:
<b>Rejestr Przedsiębiorców:</b> prowadzony przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie	Numer dokumentu tożsamości:
<b>NIP:</b> 1070010731 Kapitał zakładowy i wpłacony: ... zł	Kraj wydania dokumentu:
<b>Oddział:</b>	Numer Karty klienta (CIF):
<b>Pełnomocnik reprezentujący Bank:</b>	<b>Posiadacza reprezentuje:</b>
	Imię i nazwisko:
	Adres zamieszkania:
	PESEL/ Data urodzenia:
	Numer dokumentu tożsamości:
	Kraj wydania dokumentu:
	Numer Karty klienta (CIF):
Informacje o Koncie:	
Numer rachunku:	Waluta rachunku:
Oprocentowanie w dniu podpisania Umowy:	Wariant rachunku: Konto Mieszkaniowe
Rodzaj oprocentowania: zmienne	
Sposób wysyłania wyciągów:	
Informacje o rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym do przeniesienia środków z Konta lub Lokaty:	
Numer rachunku:	Waluta rachunku: PLN

### 1. część – podstawowe ustalenia

- Na podstawie tej Umowy Bank prowadzi Konto i Lokatę na cele mieszkaniowe, na zasadach i w okresach określonych w:
  - Ustawie z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe (dalej: Ustawa),
  - Umowie,
  - „Warunkach prowadzenia kont i lokat oraz stosowania premii mieszkaniowej” (dalej: Warunki), które są załącznikiem do tej Umowy.
- Częścią Umowy są:
  - Warunki,
  - Wykaz Godzin Przyjmowania Dyspozycji,
  - Arkusze informacyjne dla Deponentów,
  - Klauzula informacyjna o administratorze danych osobowych, przesłankach i prawach przysługujących osobom, których dane przetwarzane są przez Bank.

### 2. część – zasady prowadzenia Konta i Lokaty

- Bank prowadzi Konto i Lokatę bez opłat i prowizji.

2. Bank prowadzi Konto dla Posiadacza, pod warunkiem, że Posiadacz wpłaca na nie środki w wysokości i na zasadach, które są wskazane w Warunkach i w Ustawie.
3. Bank przekształca Konto w Lokatę w drodze jednostronnej zmiany warunków Umowy, na zasadach, które są określone w Ustawie i Warunkach. Bank potwierdzi Posiadaczowi, że przekształcił Konto w Lokatę w terminie 3 dni od wykonania tej zmiany. Potwierdzenie to Bank prześle Posiadaczowi na adres e-mail lub adres do korespondencji, który został podany przez Posiadacza do wiadomości Banku.
4. Posiadacz Konta lub Lokaty może dysponować zgromadzonymi środkami w:
  - 1) placówce Banku lub
  - 2) bankowości internetowej Alior Online i aplikacji mobilnej Alior Mobile – gdy Bank udostępni taką usługę.
5. Posiadacz Konta lub Lokaty, który jest osobą małoletnią może dysponować zgromadzonymi środkami wyłącznie za zgodą przedstawiciela ustawowego w granicach zwykłego zarządu do 10 000 zł miesięcznie. Może też dysponować środkami powyżej kwoty zwykłego zarządu, ale tylko na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego. Posiadacz będący osobą małoletnią może dysponować tymi środkami:
  - 1) w placówce Banku,
  - 2) bankowości internetowej Alior Online i aplikacji mobilnej Alior Mobile – gdy Bank udostępni taką usługę,
6. Przedstawiciel ustawowy Posiadacza, może dysponować zgromadzonymi środkami na Koncie lub Lokacie w granicach zwykłego zarządu do 10 000 zł miesięcznie. Może też dysponować środkami powyżej kwoty zwykłego zarządu, ale tylko na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu opiekuńczego. Przedstawiciel ustawowy może dysponować tymi środkami:
  - 1) w placówce Banku,
  - 2) bankowości internetowej Alior Online i aplikacji mobilnej Alior Mobile – gdy Bank udostępni taką usługę,
7. Posiadacz Konta lub Lokaty może złożyć dyspozycję:
  - 1) wypłaty środków w placówce Banku,
  - 2) przelewu wewnętrznego w złotych na rachunki własne lub obce w Banku,
  - 3) przelewu zewnętrznego w złotych na rachunki w innych bankach krajowych, z wyłączeniem zobowiązań podatkowych do Urzędu Skarbowego.
8. Każda wypłata lub przelew z Konta lub Lokaty na inny cel niż wskazany w Ustawie i w Warunkach powoduje wygaśnięcie Umowy.
9. Bank przenosi zgromadzone na Koncie środki na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, w przypadkach i na zasadach, które są określone w Ustawie i w Warunkach. Bank przeniesie te środki na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, który Posiadacz wskazał w tej Umowie.
10. Do Konta i Lokaty Bank będzie prowadził „Zestawienie naliczonych premii mieszkaniowych i niepobranego podatku” (dalej: „Zestawienie”) – od momentu, gdy Bank udostępni tę usługę. Zestawienie to:
  - 1) Bank udostępni Posiadaczowi w Alior Online i Alior Mobile,
  - 2) będzie zawierało:
    - a) aktualną kwotę premii mieszkaniowej i kwoty tych premii naliczonych za każdy rok,
    - b) kwotę niepobranego podatku dochodowego z odsetek od środków, które Posiadacz zgromadził na Koncie albo Lokacie.
11. Bank wypłaca premię mieszkaniową na cel mieszkaniowy wskazany w Ustawie i Warunkach, na podstawie dyspozycji, którą złożył Posiadacz. Za wypłatę premii mieszkaniowej Bank pobiera 1% prowizji poprzez jej potrącenie od kwoty wypłacanej premii mieszkaniowej.

### 3. część – oprocentowanie Konta i Lokaty

1. Kapitalizacja odsetek na Koncie lub Lokacie następuje w dniu, w którym wygaśnie Umowa.
2. Oprocentowanie Konta jest zmienne. Bank ustala je na zasadach, które są wskazane w Ustawie. Oprocentowanie to nie będzie niższe niż 75% wysokości oprocentowania rachunku oszczędnościowego określonego w Rozdziale I pkt 2. „Tabeli Oprocentowania Alior Banku S.A. dla Klientów Indywidualnych” (dalej: „Tabela Oprocentowania”).
3. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany wysokości stopy procentowej Konta w trakcie obowiązywania Umowy w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych przesłanek (dalej: „Przesłanki”):
  - 1) zmieni się wysokość którejkolwiek ze stóp procentowych, o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości. Stopy procentowe ustala Rada Polityki Pieniężnej i publikuje Narodowy Bank Polski,

- 2) zmieni się stopa rezerwy obowiązkowej od depozytów, o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości. Stopę rezerwy obowiązkowej ustala Rada Polityki Pieniężnej,
  - 3) zmieni się ogólny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (tzw. inflacji), o co najmniej 0,2 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku. Wysokość inflacji ogłasza Główny Urząd Statystyczny,
  - 4) zmieni się rentowność 2-letnich lub 5-letnich obligacji skarbowych denominowanych w złotych polskich oferowanych na rynku pierwotnym w formule przetargu, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności tych obligacji. Ich emitentem jest Minister Finansów. Informacja o zmianie jest publikowana przez Ministerstwo Finansów.
4. Bank zmieni wysokość stopy procentowej:
    - 1) zgodnie z kierunkiem zmiany, jeśli wystąpi Przesłanka z pkt 3 ppkt 1), 3) lub 4),
    - 2) odwrotnie do kierunku zmiany, jeśli wystąpi Przesłanka z pkt 3 ppkt 2),
    - 3) maksymalnie do trzykrotności zmiany Przesłanki, która będzie podstawą do zmiany.
  5. Bank może zmienić wysokość stopy procentowej w trakcie obowiązywania tej Umowy, w ciągu 6 miesięcy od daty powstania Przesłanki. O tej zmianie Bank poinformuje Posiadacza minimum 30 dni przed datą wejścia tych zmian w życie.
  6. Bank może też tymczasowo podwyższyć oprocentowanie standardowe Konta, które określone jest w obowiązującej Tabeli Oprocentowania. Bank poinformuje o nowej wysokości oprocentowania i okresie, w jakim będzie ono obowiązywało minimum dzień roboczy wcześniej.
  7. Informację o zmianie oprocentowania Bank przekaże w formie:
    - 1) elektronicznej:
      - a) na podany przez Posiadacza adres e-mail lub
      - b) wiadomości SMS – na podany przez Posiadacza numer telefonu,
    - 2) papierowej – listownie na adres do korespondencji, który Posiadacz podał do wiadomości Banku.
  8. Bank przekształci Konto w Lokatę na warunkach i zasadach, które są określone w Warunkach. Oprocentowanie Lokaty będzie stałe przez 12 miesięcy, a jego wysokość będzie określona w Tabeli Oprocentowania z dnia przekształcenia.
  9. Bank odnawia Lokatę na warunkach i zasadach, które są określone w Warunkach. Jej oprocentowanie po 12 miesiącach będzie zgodne z Tabelą Oprocentowania na dzień jej odnowienia.

#### 4. część – zgody i oświadczenia

1. Posiadacz wie, że oprocentowanie na Koncie jest zmienne i wiąże się to z ryzykiem spadku lub wzrostu wysokości otrzymywanego zysku. Informację o aktualnym oprocentowaniu Bank udostępnia w Tabeli Oprocentowania na stronie [www.aliorbank.pl](http://www.aliorbank.pl)
2. Posiadacz zgadza się, aby Bank:
  - 1) nagrywał i przechowywał rozmowy Posiadacza z infolinią Banku. Rozmowy te są poufne. Bank może je wykorzystać tylko jako dowód w sądzie w ewentualnym postępowaniu – jeśli nie będzie się zgadzał z Posiadaczem w kwestii złożonych przez niego oświadczeń,
  - 2) po zawarciu Umowy przekazał ją w formie:
    - a) elektronicznej – na podany przez Posiadacza adres e-mail lub
    - b) papierowej.
3. Posiadacz zgadza się na składanie oświadczeń, o których mowa w Ustawie i Warunkach także w postaci elektronicznej, o której mowa w art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w tym poprzez złożenie podpisu na ekranie dotykowym (tablet) bądź z wykorzystaniem jednorazowego kodu SMS – o ile Bank udostępni taką usługę.

#### 5. część – reklamacje

1. Posiadacz może złożyć reklamację w Banku:
  - 1) osobiście – w dowolnej placówce Banku (na piśmie lub ustnie do protokołu),
  - 2) telefonicznie – pod numerem 19 502,
  - 3) elektronicznie – w Alior Online i Alior Mobile, gdy Posiadacz ma do nich dostęp,
  - 4) listownie – na adres korespondencyjny Banku.

2. Bank rozpatruje reklamacje najszybciej jak to możliwe, do 30 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Bank poinformuje Posiadacza o:
  - 1) przyczynach opóźnienia,
  - 2) okolicznościach wymagających dodatkowych ustaleń,
  - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
3. Odpowiedź na reklamację Bank prześle Posiadaczowi listownie (na piśmie) na adres korespondencyjny Posiadacza i dodatkowo w bankowości internetowej i aplikacji mobilnej – jeśli Posiadacz ma do nich dostęp. Gdy Bank wyśle odpowiedź na reklamację, powiadomi o tym Posiadacza SMS-em.
4. Posiadacz, który nie zgadza się z rozpatrzeniem reklamacji przez Bank, może:
  - 1) odwołać się do Rzecznika Klienta Alior Banku. Posiadacz może złożyć pismo z dopiskiem „Rzecznik Klienta Alior Banku”:
    - a) listownie (na piśmie) – na adres korespondencyjny Banku,
    - b) osobiście – w oddziale Banku.Informacje i wymogi formalne o tym, w jaki sposób Posiadacz może się odwołać do Rzecznika Klienta znajdują się pod adresem: [www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/informacje/reklamacje.html](http://www.aliorbank.pl/dodatkowe-informacje/informacje/reklamacje.html)
  - 2) wystąpić z wnioskiem:
    - a) o pozasądowe rozstrzygnięcie sporu do Bankowego Arbitra Konsumenckiego przy Związku Banków Polskich. Za ten wniosek Arbiter pobiera opłatę. Jeśli Posiadacz nie wnieśli tej opłaty, Arbiter nie rozpatrzy wniosku. Arbiter może również odmówić rozpatrzenia wniosku Posiadacza, jeśli wartość przedmiotu sporu przekracza określoną kwotę. Szczegółowe informacje na ten temat, Posiadacz znajdzie pod adresem: [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl),
    - b) do Rzecznika Finansowego w trybie rozpatrywania reklamacji lub pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązania sporu. Szczegóły na ten temat Posiadacz znajdzie pod adresem: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

## 6. część – wypowiedzenie umowy

Klient może wypowiedzieć Umowę na piśmie lub w formie, która jest równoznaczna z pisemną z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

## 7. część – postanowienia końcowe

1. Posiadacz może przenieść prowadzenie Konta albo Lokaty do innego banku na zasadach, które są określone w Warunkach i w Ustawie.
2. Posiadacz może złożyć w Banku dyspozycję wkładem na wypadek śmierci. Bank po śmierci Posiadacza na jej podstawie wypłaci określoną kwotę, osobom, które Posiadacz wskazał w tej dyspozycji. Tymi osobami mogą być: małżonek, wstępni, zstępni lub rodzeństwo.
3. Kwota wypłaty, o której mowa powyżej, bez względu na liczbę złożonych przez Posiadacza dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku. Wysokość tego wynagrodzenia ogłasza Prezes Głównego Urzędu Statystycznego – Bank bierze pod uwagę ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza Konta lub Lokaty.
4. Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może zostać przez Posiadacza w dowolnym czasie zmieniona lub odwołana w formach określonych w ust. 5.
5. Posiadacz może złożyć, zmienić lub odwołać dyspozycję wkładem na wypadek śmierci:
  - 1) osobiście w dowolnej Placówce Banku – na formularzu,
  - 2) telefonicznie pod numerem 19 502.
6. Po śmierci Posiadacza Konta lub Lokaty, zgodnie z ustawą Prawo bankowe, Bank wypłaci środki z Konta lub Lokaty z tytułu:
  - 1) zwrotu kosztów pogrzebu Posiadacza,
  - 2) dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
  - 3) dziedziczenia.
7. Posiadacz może ustanowić pełnomocnika do dysponowania Kontem lub Lokatą w zakresie:
  - 1) Pełnym – pełnomocnik ma takie same uprawnienia jak Posiadacz, z wyjątkiem tego, że Pełnomocnik nie może:
    - a) udzielać dalszych pełnomocnictw,
    - b) składać oświadczeń w sprawie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
    - c) składać dyspozycję wypłaty środków wraz z premią mieszkaniową na cel mieszkaniowy.
  - 2) Szczegółowym m.in. do:

- a) zmiany numeru rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, który został wskazany przez Posiadacza w Umowie,
  - b) wypłaty środków zgromadzonych na Koncie lub Lokacie.
8. W przypadku gdy Bank przekształci Konto w Lokatę, pełnomocnictwo ustanowione do Konta dotyczy również tej Lokaty.
9. Pełnomocnictwo do obecnych i przyszłych rachunków depozytowych (czyli oszczędnościowo-rozliczeniowych, oszczędnościowych i terminowych lokat oszczędnościowych), które Posiadacz ustanowił lub ustanowi w przyszłości dotyczy również Konta lub Lokaty.
10. Posiadacz może ustanowić pełnomocnika:
- 1) osobiście w dowolnej Placówce Banku:
    - a) na formularzu,
    - b) w formie aktu notarialnego lub formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym. Bank spróbuje telefonicznie potwierdzić fakt sporządzenia tych dokumentów z notariuszem lub z Posiadaczem,
  - 2) telefonicznie pod numerem 19 502 – z wyłączeniem zakresu określonego w pkt 7. ppkt 2.
11. Posiadacz może odwołać pełnomocnictwo:
- 1) osobiście w dowolnej Placówce Banku,
  - 2) telefonicznie pod numerem 19 502 – z wyłączeniem zakresu określonego w pkt 7. ppkt 2.
12. Bank może przeprowadzać kontrolę złożonych przez Posiadacza oświadczeń na zasadach, które są określone w Umowie i w Warunkach. Aby to zrobić Bank może poprosić Posiadacza, aby złożył:
- 1) oświadczenie potwierdzające warunki prowadzenia Konta i Lokaty lub
  - 2) oświadczenie potwierdzające warunki uzyskania premii mieszkaniowej lub
  - 3) inne dokumenty, które potwierdzają prawdziwość złożonych oświadczeń.
13. Bank może odmówić otwarcia Konta Posiadaczowi lub rozwiązać Umowę, jeśli Bank nie będzie miał możliwości wykonywania obowiązków w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego. Zasady te określa art. 33 ust. 3 pkt. 1) – 3) Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
14. Bank sporządza Umowę w dwóch jednakowych egzemplarzach – po jednym dla Posiadacza i dla Banku.

(podpis za Bank)

Potwierdzam, że powyższe dane są zgodne z dokumentami, jakie Posiadacz przedłożył. Posiadacz podpisał Umowę przy mnie

(podpis Posiadacza)

(podpis Przedstawiciela ustawowego)