

Warunki prowadzenia kont i lokat oraz stosowania premii mieszkaniowej

Określenia i skróty

§ 1.

Określenia i skróty oznaczają:

- 1) **Bank** – bank prowadzący konto albo lokatę, z którym BGK zawarł Umowę;
- 2) **BGK** – Bank Gospodarstwa Krajowego;
- 3) **budowa** – budowę, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 ustawy;
- 4) **dom jednorodzinny** – dom jednorodzinny, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 3 ustawy;
- 5) **dziecko** – dziecko, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 4 ustawy;
- 6) **dzień roboczy** – dzień kalendarzowy nie będący, zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy, dniem wolnym od pracy, jak również sobotą;
- 7) **identyfikator techniczny** – wygenerowany przez Bank, na podstawie daty urodzenia Oszczędzającego, za pomocą ogólnie dostępnych generatorów, numer PESEL dla Oszczędzającego lub przedstawiciela ustawowego, który nie posiada nadanego numeru PESEL, udostępniany przez Bank do wiadomości Oszczędzającemu lub przedstawicielowi ustawowemu;
- 8) **inwestycja mieszkaniowa kooperatywy mieszkaniowej** – inwestycję mieszkaniową w rozumieniu art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 4 listopada 2022 o kooperatywach mieszkaniowych oraz zasadach zbywania nieruchomości należących do gminnego zasobu nieruchomości w celu wsparcia realizacji inwestycji mieszkaniowych, realizowaną przez członków kooperatywy mieszkaniowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
- 9) **konto** – rachunek oszczędnościowy, o którym mowa w art. 1 pkt 1 ustawy, prowadzony w walucie polskiej na podstawie umowy w sprawie oszczędzania;
- 10) **lokal mieszkalny** – lokal mieszkalny, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 6 ustawy;
- 11) **lokata** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej, o którym mowa w art. 1 pkt 1 ustawy prowadzony w walucie polskiej na podstawie umowy w sprawie oszczędzania, powstały z przekształcenia konta w przypadkach określonych w ustawie;
- 12) **Oszczędzający** – osobę fizyczną będącą konsumentem w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, która zawarła umowę w sprawie oszczędzania;
- 13) **premia mieszkaniowa** – środki pieniężne przysługujące Oszczędzającemu na warunkach określonych w art. 13 i 14 ustawy;
- 14) **prowizja** – prowizję z tytułu wypłaty premii mieszkaniowej, pobieraną przez Bank zgodnie z art. 16 ust. 7 ustawy;
- 15) **przedstawiciel ustawowy** – osobę reprezentującą Oszczędzającego będącego osobą małoletnią lub nieposiadającą zdolności do czynności prawnych;
- 16) **RFM** – Rządowy Fundusz Mieszkaniowy, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 8 ustawy;
- 17) **spółdzielcze prawo** – prawo, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 7 ustawy;
- 18) **umowa w sprawie oszczędzania** – umowę, o której mowa w art. 4 ust. 2 ustawy, zawartą przez Oszczędzającego z Bankiem;

- 19) **ustawa** – ustawę z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe.

Konto i lokata

§ 2.

1. Konto albo lokatę może prowadzić Bank, który zawarł z BGK umowę uprawniającą Bank do prowadzenia kont i lokat, o której mowa w art. 18 ust. 1 ustawy.
2. Konto i lokata są prowadzone na rzecz Oszczędzającego na podstawie umowy w sprawie oszczędzania, w której:
 - 1) określenie Oszczędzającego obejmuje jego numer PESEL, a w przypadku oszczędzającego nieposiadającego numeru PESEL – numer dokumentu potwierdzającego jego tożsamość wraz z nazwą państwa, które wydało ten dokument;
 - 2) określenie rodzaju rachunku obejmuje oznaczenie umożliwiające jego identyfikację;
 - 3) wskazany jest numer rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego do przeniesienia środków pieniężnych z konta albo lokaty, umożliwiający jego identyfikację.
3. W przypadku gdy umowa w sprawie oszczędzania jest zawierana w imieniu Oszczędzającego będącego małoletnim lub osobą nieposiadającą zdolności do czynności prawnych przez jego przedstawiciela ustawowego, w umowie tej wskazuje się dane przedstawiciela ustawowego, w tym jego imię, nazwisko i numer PESEL, a w przypadku przedstawiciela nieposiadającego numeru PESEL – numer dokumentu potwierdzającego jego tożsamość wraz z nazwą państwa, które wydało ten dokument oraz identyfikator techniczny.
4. Bank nie pobiera od Oszczędzającego opłat i prowizji w związku z prowadzeniem konta, przekształceniem konta w lokatę oraz prowadzeniem lokaty.
5. Konto może być prowadzone nie dłużej niż do dnia 31 marca roku następującego po upływie 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania.
6. Konto jest prowadzone pod warunkiem comiesięcznych wpłat na to konto:
 - 1) nie niższych niż 500 zł (wpłata kwoty niższej spowoduje, stosownie do ust. 16 pkt 3, zamknięcie konta i przeniesienie środków na rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 3, albo, stosownie do ust. 15 pkt 2, przekształcenie konta w lokatę);
 - 2) nie wyższych niż 2000 zł (w przypadku wpłaty kwoty przekraczającej 2000 zł nadwyżka środków, stosownie do ust. 16 pkt 5, jest przekazywana na rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 3).
7. Obowiązek comiesięcznych wpłat uznaje się za spełniony również w przypadku, gdy wpłata na konto nie została dokonana w:
 - 1) jednym z miesięcy danego roku kalendarzowego; lub
 - 2) jednym z miesięcy okresu liczonego od miesiąca, w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania, do końca roku kalendarzowego, w którym zawarto tą umowę; lub
 - 3) miesiącu następującym po upływie 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania.

8. W przypadku dokonania wpłaty z innego rachunku bankowego, dniem dokonania tej wpłaty, w związku z warunkiem, o którym mowa w art. 6 ust. 2 ustawy, jest dzień realizacji wpłaty środków wskazany w dyspozycji przekazu środków złożonej przez Oszczędzającego.
9. Środki zgromadzone na koncie oprocentowane są zgodnie z warunkami określonymi w art. 5 ust. 3 i 4 ustawy.
10. Osoba małoletnia lub osoba nie posiadająca zdolności do czynności prawnych, na rzecz której prowadzone jest konto albo lokata, może dysponować środkami zgromadzonymi na tym koncie albo lokacie wyłącznie za zgodą przedstawiciela ustawowego.
11. Bank przekształca konto w lokatę w sposób jednostronnej zmiany warunków umowy w sprawie oszczędzania, dostosowując tą umowę do warunków prowadzenia lokaty. Bank informuje Oszczędzającego o zmianie warunków umowy w sprawie oszczędzania w terminie 3 dni od dnia dokonania zmiany.
12. Lokata prowadzona jest przez okres 12 miesięcy i odnawiana jest po tym okresie, jednak nie więcej niż 4 razy, chyba że odnowienie lokaty następuje przed ukończeniem przez Oszczędzającego 30 lat. W takim przypadku lokata jest odnawiana bez względu na liczbę poprzednich odnowień.
13. Środki zgromadzone na lokacie oprocentowane są zgodnie z warunkami określonymi w art. 7 ust. 6 ustawy.
14. Oszczędzający może przenieść prowadzenie konta albo lokaty do innego banku poprzez przeniesienie wszystkich oszczędności zgromadzonych na koncie albo lokacie. Przeniesienie prowadzenia konta albo lokaty następuje na podstawie dyspozycji Oszczędzającego złożonej do Banku za pośrednictwem i zgodą banku, do którego przenoszone jest prowadzenie konta albo lokaty, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia tej dyspozycji. Przeniesienie prowadzenia konta albo lokaty do innego banku jest bezpłatne i przysługuje Oszczędzającemu nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy liczonych od dnia zawarcia umowy w sprawie oszczędzania oraz dnia złożenia dyspozycji, o której mowa powyżej, skutkującej ostatnim takim przeniesieniem. Bank przekazuje do banku, do którego przenoszone jest prowadzenie konta albo lokaty, informacje, o których mowa w § 3 ust. 8, w terminie 14 dni od przeniesienia prowadzenia konta albo lokaty.
15. Bank przekształca konto w lokatę w przypadku, gdy:
 - 1) upłynął okres prowadzenia konta, o którym mowa w ust. 5 – przekształcenie następuje z dniem następującym po dniu, w którym ten okres upłynął;
 - 2) po upływie 3 lat liczonych od dnia 1 stycznia roku następującego po roku, w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania, został naruszony warunek, o którym mowa w ust. 6 pkt 1 - przekształcenie następuje z ostatnim dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym warunek ten został naruszony;
 - 3) po upływie 3 lat liczonych od dnia 1 stycznia roku następującego po roku w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania, dokonano wypłaty części środków zgromadzonych na koncie - przekształcenie następuje z ostatnim dniem miesiąca, w którym dokonano tej wypłaty.
16. Bank przenosi zgromadzone na koncie lub lokacie środki na rachunek, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, w przypadku gdy:

- 1) w okresie prowadzenia konta lub lokaty doszło do naruszenia warunku, o którym mowa w ust. 21 pkt 1 i 2 - przeniesienie środków następuje z ostatnim dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym Bank otrzymał informację o naruszeniu tego warunku;
 - 2) upłynął okres prowadzenia lokaty bez możliwości jej kolejnego odnowienia zgodnie z ust. 12 - przeniesienie środków następuje z dniem upływu tego okresu;
 - 3) przed upływem 3 lat liczonych od dnia 1 stycznia roku następującego po roku, w którym zawarto umowę o oszczędzaniu, został naruszony warunek, o którym mowa w ust. 6 pkt 1 - przeniesienie środków następuje z ostatnim dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym warunek ten został naruszony;
 - 4) dokonano wypłaty części środków zgromadzonych na koncie przed upływem 3 lat liczonych od dnia 1 stycznia roku następującego po roku, w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania, lub wypłaty części środków zgromadzonych na koncie w wysokości odpowiadającej łącznej kwocie wpłat dokonanych na konto - przeniesienie pozostałych na koncie środków następuje z ostatnim dniem miesiąca, w którym dokonano tej wypłaty;
 - 5) doszło do naruszenia warunku, o którym mowa w ust. 6 pkt 2 - przeniesienie środków, o które przekroczono limit dopuszczalnej miesięcznej wpłaty, następuje w terminie 3 dni od dnia, w którym warunek ten został naruszony.
17. Po przeniesieniu środków na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, w związku z zaistnieniem przypadków, o których mowa w ust. 16, umowa w sprawie oszczędzania wygasa.
18. Bank pomniejsza kwotę zgromadzonych na koncie i lokacie środków o kwotę podatku dochodowego niepobranego w okresie prowadzenia konta i lokaty zgodnie ze zwolnieniem, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 159 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, z uwzględnieniem art. 7 ust. 7 ustawy, w przypadku:
- 1) wypłaty zgromadzonych na koncie lub lokacie środków, chyba że wypłata tych środków dokonywana jest na zasadach, o których mowa w § 3, lub
 - 2) przeniesienia środków z konta lub lokaty na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, o którym mowa w ust. 2 pkt 3, w związku z zaistnieniem przypadków, o których mowa w ust. 16, za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w ust. 16 pkt 5.
19. W przypadku, o którym mowa w ust. 16 pkt 1, Bank pomniejsza kwotę zgromadzonych na koncie i lokacie środków również o kwotę odsetek od zaległości podatkowych z tytułu podatku dochodowego niepobranego w okresie prowadzenia konta i lokaty zgodnie ze zwolnieniem, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 159 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, obliczonych zgodnie z zasadami naliczania takich odsetek, od dnia upływu terminu na spełnienie obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 25, chyba że zaległość ta powstała pomimo terminowego spełnienia tego obowiązku.
20. Bank odprowadza pobraną kwotę, o której mowa w ust. 18 i 19, na rachunek organu podatkowego, w sposób właściwy dla odprowadzenia podatku dochodowego od przychodów, o których mowa w art. 17 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
21. Konto i lokata mogą być prowadzone na rzecz Oszczędzającego:
- 1) który w dniu zawarcia umowy w sprawie oszczędzania nie posiada i przed tym dniem nie posiadał prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego;

- 2) któremu w dniu zawarcia umowy w sprawie oszczędzania nie przysługuje i przed tym dniem nie przysługiwało spółdzielcze prawo dotyczące lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego;
 - 3) na rzecz którego:
 - a) nie jest prowadzone inne konto ani nie jest prowadzona inna lokata, ani
 - b) nie było prowadzone inne konto ani nie była prowadzona inna lokata, chyba że ich prowadzenie zakończono przed ukończeniem przez Oszczędzającego 18 roku życia i nie została wypłacona premia mieszkaniowa;
 - 4) który w dniu zawarcia umowy w sprawie oszczędzania ukończył 13 lat i nie ukończył 45 lat.
22. Warunki, o którym mowa w ust. 21 pkt 1 i 2, uznaje się za spełnione także w przypadku, gdy Oszczędzający posiada lub posiadał prawo własności albo Oszczędzającemu przysługuje lub przysługiwało spółdzielcze prawo do nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego:
- 1) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 50 m² i w którym zamieszkuje albo zamieszkiwał z dwojgiem dzieci;
 - 2) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 75 m² i w którym zamieszkuje albo zamieszkiwał z trojgiem dzieci;
 - 3) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 90 m² i w którym zamieszkuje albo zamieszkiwał z czworgiem dzieci;
 - 4) w którym zamieszkuje albo zamieszkiwał z co najmniej pięciorgiem dzieci;
 - 5) nabyte w drodze dziedziczenia w okresie prowadzenia konta albo lokaty;
 - 6) w udziale nie wyższym niż 50%, i nabyte w drodze dziedziczenia przed rozpoczęciem prowadzenia konta;
 - 7) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane, wydanej:
 - a) w związku z katastrofą budowlaną, skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu, lub
 - b) co najmniej 12 miesięcy przed dniem rozpoczęcia prowadzenia konta.
23. Zawierając umowę w sprawie oszczędzania Oszczędzający składa w Banku oświadczenie o spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 21, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.
24. W okresie 5 lat od dnia złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 23, Bank może dokonywać kontroli prawdziwości tego oświadczenia.
25. W przypadku nabycia prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego albo spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego w okresie prowadzenia konta albo lokaty, Oszczędzający albo jego przedstawiciel ustawowy informuje o tym Bank w terminie 30 dni od dnia nabycia takiego prawa, chyba że nabycie tego prawa nastąpiło w drodze dziedziczenia.

Premia mieszkaniowa

§ 3.

1. Oszczędzający ma prawo do premii mieszkaniowej, jeśli została ona naliczona co najmniej 3 razy, z pominięciem naliczenia za pierwszy rok kalendarzowy prowadzenia konta, jeżeli w roku tym konto było prowadzone przez okres krótszy niż 9 miesięcy.
2. Premia mieszkaniowa nie podlega dziedziczeniu.
3. Z tytułu wypłaty premii mieszkaniowej Bank pobiera prowizję odpowiadającą 1% tej premii. Prowizję pobiera się przez jej potrącenie z wypłacanej premii mieszkaniowej.
4. Premia mieszkaniowa przysługuje w przypadku, gdy zgromadzone na koncie albo lokacie środki pieniężne wypłacono w celu pokrycia całości albo części wydatków ponoszonych przez Oszczędzającego w związku z:
 - 1) budową domu jednorodzinnego, w tym jego wykończeniem;
 - 2) nabyciem prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części w celu budowy na niej domu jednorodzinnego, jeżeli zgodnie z miejscowym planem zagospodarowania przestrzennego albo wydaną decyzją o warunkach zabudowy na tej nieruchomości możliwa jest taka budowa;
 - 3) nabyciem prawa własności lokal mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym jego wykończeniem;
 - 4) realizacją inwestycji mieszkaniowej kooperatywy mieszkaniowej przez członka tej kooperatywy;
 - 5) nabyciem spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w tym jego wykończeniem, lub wniesieniem wkładu budowlanego, o którym mowa w art. 18 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych;
 - 6) wniesieniem wkładu mieszkaniowego, o którym mowa w art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych;
 - 7) wniesieniem kwoty partycypacji, o której mowa w art. 29a ustawy z dnia 26 października 1995 r. o społecznych formach rozwoju mieszkalnictwa;
 - 8) remontem lub przebudową lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane.
5. W przypadku gdy warunki, o których mowa w § 2 ust. 21 pkt 1 i 2, zostały spełnione w sposób, o którym mowa w § 2 ust. 22 pkt 5 i 6, premia mieszkaniowa przysługuje, jeżeli:
 - 1) przed dniem wypłaty środków zgromadzonych na koncie lub lokacie Oszczędzający zbył prawo własności lub spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o którym mowa w § 2 ust. 22 pkt 5 i 6; albo
 - 2) wypłata środków zgromadzonych na koncie lub lokacie, dokonywana jest w celu pokrycia całości albo części wydatków, o których mowa w ust. 4 pkt 3 lub 5, odnoszących się do dalszych udziałów w prawie własności lub w spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o którym mowa w § 2 ust. 22 pkt 5 lub 6.
6. Premia mieszkaniowa nie przysługuje, jeżeli nabycie:
 - 1) prawa własności nieruchomości gruntowej lub jej części w celu budowy na niej domu jednorodzinnego, o czym mowa w ust. 4 pkt 2;
 - 2) prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o czym mowa w ust. 4 pkt 3, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 1;

- 3) spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o czym mowa w ust. 4 pkt 5, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 2, następuje od osoby zaliczanej do I grupy podatkowej, o której mowa w art. 14 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn.
7. Premia mieszkaniowa jest naliczana z dniem 15 marca roku następującego po roku kalendarzowym prowadzenia konta, za który jest naliczana, za każdy rok kalendarzowy prowadzenia konta, z pominięciem roku następującego po upływie 10 lat liczonych od dnia 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym zawarto umowę w sprawie oszczędzania, jako suma 12 miesięcznych składników naliczeniowych tego roku, obliczonych zgodnie ze wzorem:

$$S = K \times \frac{W}{12}$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

S – miesięczny składnik naliczeniowy,

K – aktualną na ostatni dzień danego miesiąca łączną kwotę wpłat dokonanych na konto,

W – wskaźnik premii mieszkaniowej, obliczany i publikowany przez BGK zgodnie z zasadami określonymi w art. 14 ust. 3 - 5 ustawy.

8. Bank zapewnia Oszczędzającemu bieżący dostęp do informacji dotyczących wysokości premii mieszkaniowych naliczonych za każdy rok, aktualnej kwoty premii oraz wysokości niepobranego, zgodnie ze zwolnieniem, o którym mowa w art. 21 ust. 1 pkt 159 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowego z odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na koncie albo lokacie.
9. Bank wypłaca premię mieszkaniową wraz ze środkami zgromadzonymi na koncie albo lokacie na podstawie złożonej przez Oszczędzającego dyspozycji wypłaty wraz z dokumentami określonymi w art. 16 ust. 2 ustawy, na wskazany w dyspozycji:
- 1) mieszkaniowy rachunek powierniczy;
 - 2) rachunek bankowy sprzedającego nieruchomość gruntową lub jej część;
 - 3) rachunek bankowy sprzedającego lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny;
 - 4) rachunek bankowy zbywającego spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego;
 - 5) rachunek bankowy spółdzielni mieszkaniowej;
 - 6) rachunek bankowy społecznej inicjatywy mieszkaniowej;
 - 7) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 3, w terminie 14 dni od złożenia dyspozycji wypłaty wraz z dokumentami określonymi w art. 16 ust. 2 ustawy albo w terminie późniejszym, wskazanym przez Oszczędzającego w tej dyspozycji, z zastrzeżeniem art. 44 ust. 3 ustawy.
10. Składając dyspozycję wypłaty zgromadzonych na koncie albo lokacie środków pieniężnych wraz z premią mieszkaniową Oszczędzający albo składający ją w jego imieniu przedstawiciel ustawowy składa jednocześnie oświadczenie o nienaruszeniu warunków, o których mowa w § 2 ust. 21, w

okresie prowadzenia konta albo lokaty. Oświadczenie składa się pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

11. W przypadku niekompletności dokumentów wymaganych do wypłaty zgromadzonych na koncie lub lokacie środków pieniężnych wraz z premią mieszkaniową, o których mowa w ust. 9 i 10, Bank w terminie 14 dni od dnia otrzymania dyspozycji informuje Oszczędzającego o stwierdzonych brakach. W takim przypadku dyspozycja jest realizowana w terminie 7 dni od uzupełnienia braków albo w terminie późniejszym, wskazanym przez Oszczędzającego w tej dyspozycji.
12. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty części zgromadzonych na koncie albo lokacie środków w celu pokrycia całości albo części wydatków, o których mowa w ust. 4, premia mieszkaniowa ulega zmniejszeniu proporcjonalnie do stosunku kwoty środków wypłacanych do łącznej kwoty środków zgromadzonych w okresie prowadzenia konta.
13. W okresie 5 lat od dnia złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 10, Bank może dokonywać kontroli prawdziwości tego oświadczenia.

Zwrot premii mieszkaniowej

§ 4.

1. Oszczędzający zwraca do RFM premię mieszkaniową w pełnej kwocie, jeśli:
 - 1) Oszczędzający został prawomocnie skazany za przestępstwo określone w art. 297 § 1 lub 2 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny, które zostało popełnione w związku z wypłatą premii mieszkaniowej;
 - 2) w okresie 5 lat od dnia wypłaty premii mieszkaniowej:
 - a) nie rozpoczęto:
 - budowy, remontu lub przebudowy domu jednorodzinnego,
 - realizacji inwestycji mieszkaniowej kooperatywy mieszkaniowej,
 - remontu lub przebudowy lokalu mieszkalnegow związku z realizacją których wypłacono premię mieszkaniową,
 - b) Oszczędzający dokonał zbycia prawa własności nieruchomości gruntowej lub części tej nieruchomości, w związku z nabyciem którego wypłacono premię mieszkaniową,
 - c) nie rozpoczęto budowy domu jednorodzinnego lub realizacji inwestycji mieszkaniowej kooperatywy mieszkaniowej na nieruchomości gruntowej lub części tej nieruchomości, w związku z nabyciem prawa własności, której wypłacono premię mieszkaniową.
2. Oszczędzający zwraca do RFM premię mieszkaniową w kwocie odpowiadającej iloczynowi wypłaconej premii mieszkaniowej oraz wskaźnika równego ilorazowi liczby pełnych miesięcy pozostających do zakończenia okresu 3 lat od wypłaty premii mieszkaniowej i liczby 36, określonej na dzień wystąpienia poniższych zdarzeń, jeśli Oszczędzający w okresie 3 lat od dnia wypłaty premii mieszkaniowej:
 - 1) zbył prawo własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w związku z nabyciem lub wybudowaniem którego wypłacono premię mieszkaniową, z wyłączeniem rozszerzenia wspólności ustawowej na podstawie art. 47 § 1 ustawy z dnia 25 lutego 1964. – Kodeks rodzinny i opiekuńczy;
 - 2) zbył spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, w związku z nabyciem którego wypłacono premię mieszkaniową;

- 3) wynajął lokal mieszkalny albo dom jednorodzinny, o którym mowa w pkt 1 i 2, lub jego część innej osobie lub użyczył ten lokal albo dom innej osobie;
 - 4) zmienił sposób użytkowania lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego, o którym mowa w pkt 1 i 2, lub jego części w sposób uniemożliwiający zaspokajanie potrzeb mieszkaniowych.
3. Oszczędzający w terminie 30 dni od dnia:
- 1) uprawomocnienia się wyroku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1; lub
 - 2) wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b lub ust. 2, zobowiązany do pisemnego poinformowania o tym Banku, który wpłacił premię mieszkaniową.
4. Zwrot premii mieszkaniowej odbywa się:
- 1) za pośrednictwem Banku, który wypłacił premię mieszkaniową;
 - 2) na rachunek wskazany przez Bank, który wypłacił premię mieszkaniową;
 - 3) w terminie:
 - a) 45 dni od dnia uprawomocnienia się wyroku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, lub
 - b) 60 dni od dnia upływu terminu bądź wystąpienia zdarzenia, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lub ust. 2;
 - 4) wraz z odsetkami ustawowymi liczonymi od dnia upływu terminu na dokonanie zwrotu, o którym mowa w pkt 3.
5. Oszczędzający, który nie dopełnił obowiązku informacyjnego, o którym mowa w ust. 3, zwraca premię mieszkaniową wraz z odsetkami ustawowymi liczonymi od dnia:
- 1) wypłaty premii mieszkaniowej - w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 1;
 - 2) wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b lub ust. 2 - w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. b lub ust. 2.
6. Uprawnionym do dochodzenia zwrotów, o których mowa w ust. 1 i 2, jest BGK, który może powierzyć ich dochodzenie Bankowi. W przypadku powierzenia przez BGK Bankowi dochodzenia zwrotów, o których mowa w ust. 1 i 2, Bank może wykonywać czynności związane z dochodzeniem zwrotów samodzielnie lub, za zgodą BGK, powierzyć ich wykonanie innemu podmiotowi.
7. Bank w terminie 7 lat od dnia wypłaty premii mieszkaniowej może przeprowadzać kontrolę niewystąpienia przesłanek zwrotu, o których mowa w ust. 1 i 2.

Inne postanowienia

§ 5.

1. Oszczędzający, w zakresie czynności wykonywanych przez BGK, może złożyć do BGK reklamację wybierając jeden z poniżej podanych sposobów:
 - 1) na piśmie:
 - a) bezpośrednio w regionie BGK lub komórce organizacyjnej centrali BGK,
 - b) za pośrednictwem poczty lub kuriera;
 - 2) w postaci elektronicznej za pośrednictwem:
 - a) poczty elektronicznej,
 - b) strony internetowej BGK poprzez formularz reklamacyjny dostępny w zakładce Kontakt - Reklamacje,
 - c) e-PUAP;
 - 3) ustnie:
 - a) telefonicznie za pośrednictwem infolinii BGK,
 - b) osobiście w regionie BGK lub komórce organizacyjnej centrali BGK, do protokołu.

Adresy regionów i komórek organizacyjnych centrali BGK, w których można złożyć reklamację, a także adresy poczty elektronicznej i numery telefonów, udostępnionych w celu składania reklamacji, dostępne są w regionach BGK, komórkach organizacyjnych centrali BGK upoważnionych do obsługi klienta oraz na stronie internetowej.

2. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego reklamacji na piśmie bezpośrednio w regionie/komórce organizacyjnej centrali BGK lub w przypadku wniesienia reklamacji w formie ustnej do protokołu, na żądanie Oszczędzającego, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji poprzez wydanie potwierdzenia na piśmie. W innych przypadkach, na żądanie Oszczędzającego, pracownik BGK potwierdzi okoliczność złożenia reklamacji w uzgodnionej z Oszczędzającym formie.
3. Jeżeli tego wymaga przedmiot reklamacji, do zgłoszenia należy dołączyć dokumenty potwierdzające podstawę złożenia reklamacji.
4. W związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, BGK zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z Oszczędzającym w celu uzyskania dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, na numer telefonu wskazany do kontaktu w dokumentacji Oszczędzającego.
5. Reklamacja w treści powinna zawierać: dane kontaktowe Oszczędzającego, z uwzględnieniem imienia i nazwiska, adres korespondencyjny, nr PESEL, wskazanie usługi BGK, której reklamacja dotyczy, w sposób umożliwiający jej identyfikację, wszelkie informacje pomocne podczas jej rozpatrywania, określenie żądania Oszczędzającego związanego z przedmiotem reklamacji oraz podpis Oszczędzającego lub osób przez niego upoważnionych. Ponadto, jeżeli odpowiedź na reklamację ma zostać dostarczona pocztą elektroniczną Oszczędzający musi wskazać to wyraźnie w treści reklamacji.
6. BGK rozpatruje reklamację Oszczędzającego i udziela odpowiedzi niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie, o którym mowa w ust. 6, BGK wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą być ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia wpływu reklamacji do BGK.
8. Do obliczania terminów nie wlicza się dnia, w którym reklamacja wpłynęła do BGK.
9. Dla zachowania przez BGK terminów, o których mowa w ust. 6 i 7, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
10. Reklamacja przekazana do BGK jest rozpatrywana w sposób zapewniający wydanie obiektywnego rozstrzygnięcia.
11. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest do Oszczędzającego na piśmie za potwierdzeniem odbioru, na wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji albo jest przekazywana, na wniosek Oszczędzającego, w formie wiadomości za pośrednictwem poczty elektronicznej.
12. Reklamacje niezawierające danych pozwalających na zidentyfikowanie wnoszącego reklamację BGK pozostawia bez rozpatrzenia.
13. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji Oszczędzający może:
 - 1) złożyć w BGK odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Odwołanie wnoszone jest w trybie i na zasadach obowiązujących Oszczędzającego przy składaniu reklamacji w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na reklamację. BGK rozpatruje odwołanie niezwłocznie. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających

rozpatrzenie odwołania w wymienionym czasie, termin rozpatrzenia odwołania może zostać wydłużony do 60 dni od dnia wpływu odwołania do BGK. BGK informuje Oszczędzającego pisemnie o przyczynach wydłużenia terminu rozpatrzenia odwołania oraz określa przewidywany termin jego rozpatrzenia;

- 2) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej;
- 3) wystąpić o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) oraz Bankowy Arbitraż Konsumencki, który działa przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl);
- 4) skierować sprawę do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego: www.knf.gov.pl; e-mail: sad.polubowny@knf.gov.pl; adres do korespondencji: ul. Piękna 20, skr. poczt. nr 419, 00-549 Warszawa;
- 5) skierować sprawę do Sądu Polubownego (Arbitrażowego) działającego przy Związku Banków Polskich: www.zbp.pl;
- 6) wystąpić do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumenta;
- 7) wystąpić z powództwem przeciwko BGK:
 - do Sądu Okręgowego w Warszawie lub Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieścia. Zależy to od wartości przedmiotu sporu,
 - do sądu powszechnego właściwego miejscowo na podstawie powszechnie obowiązującego prawa.
14. Bank Gospodarstwa Krajowego podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
15. Procedura związana ze składaniem i trybem rozpatrywania reklamacji jest udostępniona również w formie komunikatu w siedzibie centrali BGK, w siedzibie regionów oraz na stronie internetowej BGK.
16. Prawem właściwym, które stanowi podstawę dla stosunków BGK i Oszczędzającego, jest prawo polskie.
17. Językiem stosowanym przez BGK w relacjach z Oszczędzającym jest język polski.

Oświadczam, że zapoznałem się oraz akceptuję powyższe warunki.

.....
(miejscowość)

(data)

(podpis Oszczędzającego)¹

¹ W przypadku Oszczędzającego będącego osobą małoletnią lub osobą nieposiadającą zdolności do czynności prawnych podpis jest składany przez przedstawiciela ustawowego Oszczędzającego z dodaniem oznaczenia wskazującego na działanie w takim charakterze