

**INFORMATOR**  
**dotyczący Oszczędnościowych Książeczek Mieszkaniowych (z prawem do premii gwarancyjnej)**

**1. Co to jest premia gwarancyjna?**

Premia gwarancyjna jest wypłacana właścicielom książeczek mieszkaniowych, którzy założyli książeczki mieszkaniowe do dnia 23 października 1990 r. i przeznaczą środki zgromadzone na książeczce na ściśle określone cele mieszkaniowe. Premia gwarancyjna jest finansowana ze środków budżetu państwa.

Tryb i zasady wypłaty premii gwarancyjnej są określone w ustawie z dnia:

- 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnej oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych ( Dz. U. z 2003 r. Nr 119, poz. 1115 z późn. zm.) zwana dalej „ustawą z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa ...”.
- 23 stycznia 2009 r. o zmianie ustawy o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych (Dz. U. z 2009 r., Nr. 30, poz. 190).

PKO BP SA jest jedynie wykonawcą powyższych przepisów.

**2. Warunki uzyskania premii gwarancyjnej**

Właściciel książeczki mieszkaniowej, aby uzyskać premię gwarancyjną powinien złożyć w oddziale PKO BP SA wniosek o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej oraz odpowiednio udokumentować dokonanie czynności uprawniającej do wypłaty premii gwarancyjnej. **Wniosek ten powinien zostać złożony w terminie 90 dni od dnia wystąpienia czynności uprawniającej do wypłaty premii gwarancyjnej.**

W przypadku nienależytego udokumentowania wniosku, Bank wyznacza termin na uzupełnienie dokumentów, nie dłuższy niż 30 dni, licząc od dnia złożenia wniosku.

**3. Jak wyliczana jest premia gwarancyjna?**

Bank oblicza premię gwarancyjną od oszczędności zgromadzonych na książeczkach mieszkaniowych zgodnie z wzorem podanym w załączniku do ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa ....

Premia gwarancyjna przysługuje od wpłat dokonywanych w poszczególnych latach/kwartalach na rachunek bankowy, dla których wzrost ceny 1m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego, ostatnio ogłoszonej przed kwartałem złożenia wniosku o likwidację książeczki, w stosunku do ceny 1m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej właściwej dla roku (kwartału) dokonania wpłat, jest wyższy od oprocentowania tych wpłat.

Na potrzeby obliczania premii gwarancyjnej Prezes Głównego Urzędu Statystycznego ogłasza w Komunikatach i publikuje w Dziennikach Urzędowych GUS, cenę 1m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego.

Przez cenę 1m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego rozumie się przeciętne dla całego kraju nakłady poniesione przez inwestorów na budowę wielomieszkaniowych budynków mieszkalnych w przeliczeniu na 1m<sup>2</sup> powierzchni użytkowej budynku, wyznaczone, jako średnia ważona powierzchnią użytkową budynków mieszkalnych oddanych do użytkowania w poszczególnych województwach.

**4. Czynności uprawniające do wypłaty premii gwarancyjnej oraz niezbędne dokumenty**

Tabela 1.

L.p.	Czynności	Dokumenty
1	uzyskanie spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego lub prawa odrębnej własności lokalu mieszkalnego w spółdzielni mieszkaniowej Oznacza to, iż o premię mogą ubiegać się właściciele książeczek, którzy: 1) uzyskali spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu, 2) przekształcili spółdzielcze lokatorskie prawo do lokalu na spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego, 3) uzyskali odrębną własność lokalu mieszkalnego w wyniku: • przeniesienia spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego, • przekształcenia spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, • przeniesienia własności lokalu przez spółdzielnię mieszkaniową na rzecz najemcy spółdzielczego lokalu mieszkalnego, które przed przyjęciem przez spółdzielnię mieszkaniową było mieszkaniem przedsiębiorstwa państwowego, państwowej osoby prawnej lub państwowej jednostki organizacyjnej (art. 48 ust. 1 ustawy o spółdzielniach mieszkaniowych), • orzeczenia sądu na podstawie art. 49 <sup>1</sup> ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (Dz.U. z 2003 r., Nr. 119, poz. 1116 z późn. zm.).	1) umowa o ustanowienie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu mieszkalnego (umowa cywilno - prawna), 2) umowa o przekształcenie spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu na spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego (umowa cywilno - prawna lub akt notarialny), 3) akt notarialny ustanawiający odrębną własność lokalu mieszkalnego i przenoszący własność tego lokalu albo prawomocne orzeczenie sądu ustanawiające odrębną własność lokalu mieszkalnego.
2	nabycie, w drodze zakupu lub zamiany spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej <b>z wyjątkiem nabycia tego prawa w części ułamkowej,</b>	• akt notarialny umowy kupna-sprzedaży (zamiany) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego

3	nabycie, w drodze zakupu lub zamiany, własności lokalu mieszkalnego, stanowiącego odrębną nieruchomość, lub domu jednorodzinnego, <b>z wyjątkiem nabycia lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego na zasadach współwłasności w częściach ułamkowych,</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• akt notarialny umowy kupna-sprzedaży (zamiany) lokalu mieszkalnego, stanowiącego odrębną nieruchomość lub domu jednorodzinnego</li> </ul>
4	przystąpienie do użytkowania wybudowanego własnego domu jednorodzinnego na warunkach określonych odrębnymi przepisami,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ostateczna decyzja właściwego organu zezwalająca na budowę własnego domu jednorodzinnego, wystawiona na właściciela ksiąteczki lub współmałżonka,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej lub z rejestru gruntów*,</li> <li>• dowód złożenia zawiadomienia właściwego organu o zakończeniu budowy</li> </ul>
5	uzyskanie własności domu jednorodzinnego lub odrębnej własności lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym, w związku z wykonaniem umowy zobowiązującej właściciela gruntu do wybudowania na tym gruncie domu jednorodzinnego lub budynku wielorodzinnego bądź w związku z budową budynku wielorodzinnego na gruncie stanowiącym własność właściciela ksiąteczki mieszkaniowej,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• akt notarialny ustanawiający odrębną własność lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego i przenoszący własność tego lokalu na rzecz właściciela ksiąteczki,</li> <li>• jeżeli z powyższego aktu notarialnego nie wynika, że własność lokalu powstała w wyniku wykonania umowy zobowiązującej, to również umowa zobowiązująca (wystarczy, jeśli jest sporządzona w formie umowy cywilno-prawnej,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej, urządzonej dla powstałego lokalu mieszkalnego (jeżeli prawo własności do gruntu albo prawo wieczystego użytkowania gruntu zostało przeniesione w trakcie trwania budowy)*</li> </ul>
6	uzyskanie odrębnej własności lokalu mieszkalnego powstałego w drodze przebudowy, nadbudowy lub rozbudowy budynku mieszkalnego bądź pomieszczeń niemieszkalnych,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ostateczna decyzja właściwego organu zezwalająca na przebudowę, nadbudowę lub rozbudowę budynku mieszkalnego bądź pomieszczeń niemieszkalnych na mieszkalne,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej, potwierdzający uzyskanie odrębnej własności lokalu mieszkalnego*,</li> </ul>
7	uzyskanie własności domu jednorodzinnego lub odrębnej własności lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym, wybudowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia na członków własności domów jednorodzinnych lub lokali mieszkalnych w budynku wielorodzinnym,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• akt notarialny przenoszący własność domu jednorodzinnego lub odrębną własność lokalu mieszkalnego</li> </ul>
8	wplacenie kaucji zabezpieczającej pokrycie należności z tytułu najmu lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym, w wysokości przekraczającej 3% wartości odtworzeniowej lokalu, którego budowa była finansowana przy udziale kredytu zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• umowa najmu lokalu mieszkalnego,</li> <li>• zaświadczenie potwierdzające przyjęcie kaucji zabezpieczającej, wydane przez inwestora wraz z informacją o jej wysokości oraz o wysokości wartości odtworzeniowej lokalu na dzień wpłaty kaucji,</li> <li>• zaświadczenie wydane przez TBS lub spółdzielnię mieszkaniową potwierdzające, że budowa lokalu mieszkalnego była finansowana przy udziale kredytu zaciągniętego w BGK ze środków KFM.</li> </ul>
9	dokonanie wpłaty na podstawie umowy w sprawie partycypacji, o której mowa w art. 29 a ust. 1 ustawy z dnia 26.10.1995 r. o niektórych formach popierania budownictwa (Dz. U. z 2000 r. Nr 98 poz.1070 z późn. zm.) w wysokości nie niższej, niż 20 % ostatecznych kosztów budowy, przypadających na dany lokal mieszkalny,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• umowa w sprawie partycypacji w kosztach budowy lokalu mieszkalnego,</li> <li>• zaświadczenie z TBS, potwierdzające przyjęcie kwoty partycypacji ze wskazaniem jej wysokości oraz wysokości szacunkowych kosztów budowy przypadających na lokal mieszkalny.</li> <li>• upoważnienie, o którym mowa w pkt 6 niniejszego Informatora.</li> </ul>
10	całkowita spłata zadłużenia obciążającego lokal właściciela ksiąteczki mieszkaniowej powstałego w związku z kredytem, o którym mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa ....., dokonana: <ul style="list-style-type: none"> <li>• po dniu 1 kwietnia 2009 r., albo</li> <li>• <b>przed dniem 1 kwietnia 2009 r., z uwzględnieniem ograniczeń określonych w harmonogramie realizacji uprawnień do premii gwarancyjnej, który został przedstawiony w pkt 13 niniejszego Informatora.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• zaświadczenie ze spółdzielni mieszkaniowej potwierdzające dokonanie całkowitej spłaty kredytu obciążającego lokal mieszkalny właściciela ksiąteczki mieszkaniowej</li> </ul>
11	dokonanie remontu polegającego na wymianie: okien lub instalacji gazowej lub instalacji elektrycznej w lokalu mieszkalnym lub domu jednorodzinnym, którego właścicielem jest właściciel ksiąteczki mieszkaniowej, lub do którego przysługuje właścicielowi ksiąteczki mieszkaniowej spółdzielca prawo do lokalu lub domu jednorodzinnego - z uwzględnieniem ograniczeń określonych w harmonogramie realizacji uprawnień do premii gwarancyjnej, który został przedstawiony w pkt 12 niniejszego Informatora.	<p>W przypadku wymiany okien:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• faktura VAT zakupu materiału wystawiona na właściciela ksiąteczki mieszkaniowej lub jego współmałżonka, lub faktura za wykonanie usługi (wymianę) wystawiona na właściciela ksiąteczki mieszkaniowej lub jego współmałżonka,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej, potwierdzający prawo własności /współwłasności lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego*, albo</li> <li>• zaświadczenie ze spółdzielni mieszkaniowej potwierdzające,</li> </ul>

		<p>że właścicielowi ksiąŜeczki mieszkaniowej przysługuje spóldzielcze prawo do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego)*.</p> <p>W przypadku wymiany instalacji elektrycznej lub instalacji gazowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• faktura VAT zakupu materiału wystawiona na właściciela ksiąŜeczki mieszkaniowej lub jego wspaniałzonka, lub faktura za wykonanie usługi (wymianę) wystawiona na właściciela ksiąŜeczki mieszkaniowej lub jego wspaniałzonka,</li> <li>• protokół sprawdzenia odbiorczego podpisany przez osobę trzecią wykwalifikowaną w zakresie takiego sprawdzenia,</li> <li>• kserokopia świadectwa kwalifikacyjnego osoby dokonującej sprawdzenia odbiorczego,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej, potwierdzający prawo własności /współwłasności lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego*, albo</li> </ul> <p>zaświadczenie ze spóldzielni mieszkaniowej potwierdzające, że właścicielowi ksiąŜeczki mieszkaniowej przysługuje spóldzielcze prawo do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego)* lub prawo współwłasności</p>
12	<p>dokonanie przez właściciela ksiąŜeczki mieszkaniowej wpłaty na fundusz remontowy wspólnoty mieszkaniowej lub spóldzielni mieszkaniowej kwoty naleŜnej za okres 12 miesięcy poprzedzających miesiąc złoŜenia wniosku o likwidację ksiąŜeczki, pod warunkiem że kwota wydatków wspólnoty mieszkaniowej lub spóldzielni mieszkaniowej poniesionych w okresie 24 miesięcy poprzedzających miesiąc złoŜenia wniosku o likwidację ksiąŜeczki na remont części wspólnych budynku, w którym znajduje się lokal mieszkalny, z tytułu posiadania którego powstał obowiązek świadczeń na fundusz remontowy – w części odpowiadającej udziałowi właściciela ksiąŜeczki w kosztach remontów nieruchomości wspólnej, ustalonego uchwałą wspólnoty mieszkaniowej lub uprawnionego organu spóldzielni mieszkaniowej – jest co najmniej równa tej wpłacie -</p> <p>z uwzględnieniem ograniczeń określonych w harmonogramie realizacji uprawnień do premii gwarancyjnej, który został przedstawiony w pkt 12 niniejszego Informatora.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wypis z księgi wieczystej, potwierdzający prawo własności /współwłasności lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego*, albo</li> <li>• zaświadczenie ze spóldzielni mieszkaniowej potwierdzające, że właścicielowi ksiąŜeczki mieszkaniowej przysługuje spóldzielcze prawo do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego)*.</li> </ul> <p>zaświadczenie ze spóldzielni mieszkaniowej/wspólnoty mieszkaniowej potwierdzające dokonanie przez właściciela ksiąŜeczki wpłaty na fundusz remontowy wspólnoty/spóldzielni, kwoty naleŜnej za okres 12 miesięcy poprzedzających miesiąc złoŜenia wniosku o likwidację ksiąŜeczki, pod warunkiem przeprowadzenia w okresie ostatnich 24 miesięcy przez spóldzielnię/wspólnotę remontu części wspólnych nieruchomości przy udziale właściciela ksiąŜeczki w kosztach przeprowadzonych remontów co najmniej na poziomie dokonanej wpłaty</p>

**5. Na wniosek właściciela ksiąŜeczki mieszkaniowej, przed dokonaniem ww. czynności premia gwarancyjna moŜe być:**

**1) wypłacona właścicielowi ksiąŜeczki mieszkaniowej w przypadku zaawansowania:**

**Tabela 2**

L.p.	Czynności	Dokumenty
1	budowy własnego domu jednorodzinnego, w wysokości, co najmniej 20% jego wartości kosztorysowej,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ostateczna decyzja właściwego organu zezwalająca na budowę własnego domu jednorodzinnego lub decyzja i dziennik budowy,</li> <li>• zaświadczenie wydane przez właściwy organ bądź osobę posiadającą uprawnienia budowlane (pod imienną pieczęcią), potwierdzające stopień zaawansowania prowadzonej budowy, wg wartości kosztorysowej*,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej lub rejestru gruntów , potwierdzający prawo własności/współwłasności gruntu albo prawo użytkowania wieczystego*.</li> </ul> <p>W sytuacji, gdy budowa jest prowadzona przez okres dłuŜoletni (np. kilkanaście lat) - zaświadczenie jednoznacznie wskazujące, że budowa jest kontynuowana w oparciu o waŜną decyzję.</p>
2	przebudowy, nadbudowy lub rozbudowy budynku mieszkalnego lub pomieszczeń niemieszkalnych, jeŜeli w ten sposób ma powstać odrębna własność lokalu mieszkalnego, w wysokości, co najmniej 50% jej wartości kosztorysowej,	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ostateczna decyzja właściwego organu zezwalająca na dokonanie przebudowy, nadbudowy lub rozbudowy budynku mieszkalnego bądź pomieszczenia niemieszkalnego na mieszkalne prowadzące do uzyskania odrębnej własności lokalu mieszkalnego lub decyzja i dziennik budowy,</li> <li>• wypis z księgi wieczystej lub rejestru gruntów , potwierdzający prawo własności /współwłasności gruntu albo prawo użytkowania wieczystego*,</li> <li>• zaświadczenie właściwego organu potwierdzające, że prowadzone prace zmierzają do ustanowienia odrębnej własności nowo-powstającego lokalu mieszkalnego*,</li> <li>• oświadczenie właściciela nieruchomości o zamiarze ustanowienia odrębnej własności nowo-powstającego lokalu mieszkalnego, albo</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>zaświadczenie wydane przez właściwy organ bądź osobę posiadającą uprawnienia budowlane (pod imienną pieczętką) potwierdzające stopień zaawansowania prowadzonej przebudowy, nadbudowy lub rozbudowy, według wartości kosztorysowej*.</li> </ul>
--	--	--

## 2) przekazana wskazanemu inwestorowi w przypadku:

Tabela. 3

L.p.	Czynności	Dokumenty
1	wniesienia, co najmniej 50% wymaganego przez spółdzielnię mieszkaniową wkładu budowlanego lub mieszkaniowego,	<ul style="list-style-type: none"> <li>ostateczna decyzja właściwego organu zezwalająca na budowę budynku wielorodzinnego lub domu jednorodzinnego wydana dla spółdzielni mieszkaniowej, lub decyzja i dziennik budowy,</li> <li>umowa o budowę lokalu mieszkalnego/domu jednorodzinnego zobowiązująca spółdzielnię mieszkaniową do wybudowania tego lokalu/domu (umowa cywilno – prawna),</li> <li>pismo spółdzielni mieszkaniowej zawierające dane osobowe właściciela ksiąteczki, numer konta bankowego spółdzielni mieszkaniowej, informację o wymaganym wkładzie mieszkaniowym lub budowlanym oraz o wysokości dotychczas wniesionego wkładu na konto spółdzielni.</li> <li>zobowiązanie oraz upoważnienie, o których mowa w pkt 6 niniejszego Informatora.</li> </ul>
2	wpłacenia, co najmniej 50% wartości kosztorysowej lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, budowanych na warunkach, o których mowa w Tabeli 1 l.p. 5,	<ul style="list-style-type: none"> <li>ostateczna decyzja właściwego organu zezwalająca na budowę budynku wielorodzinnego lub domu jednorodzinnego, wydana dla przedsiębiorcy budowlanego, lub decyzja i dziennik budowy,</li> <li>umowa zobowiązująca (w formie aktu notarialnego) przedsiębiorcę budowlanego do wybudowania lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, lub umowa przedwstępna sprzedaży lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego (w formie aktu notarialnego) posiadająca cechy umowy zobowiązującej,</li> <li>zaświadczenie wystawione przez przedsiębiorcę, zawierające numer rachunku bankowego, informację o aktualnej wartości kosztorysowej budowanego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz informację o dokonanej przez właściciela ksiąteczki wpłacie na pokrycie kosztów budowy*,</li> <li>dowód złożenia w sądzie wniosku o wpis do księgi wieczystej ujawnionego roszczenia o ustanowienie odrębnej własności lokalu i przeniesienie tego prawa.</li> <li>upoważnienie, o którym mowa w pkt 6 niniejszego Informatora.</li> </ul>
3	wniesienia, co najmniej 50% kwoty partycypacji, o której mowa w Tabeli 1 l.p. 9,	<ul style="list-style-type: none"> <li>umowa w sprawie partycypacji w kosztach budowy lokalu mieszkalnego,</li> <li>zaświadczenie z TBS, potwierdzające przyjęcie kwoty partycypacji ze wskazaniem jej wysokości (co najmniej 50% kwoty partycypacji) oraz o wysokości szacunkowych kosztów budowy przypadających na lokal mieszkalny na dzień wystawienia zaświadczenia oraz wskazujące numer rachunku bankowego TBS, na który Bank powinien przekazać kwotę premii gwarancyjnej.</li> <li>upoważnienie, o którym mowa w pkt 6 niniejszego Informatora.</li> </ul>

## 3) przekazana wskazanej instytucji upoważnionej do udzielania kredytów, w przypadku:

Tabela. 4

L.p.	Czynności	Dokumenty
1	udzielenia przez tę instytucję właścicielowi ksiąteczki mieszkaniowej kredytu przeznaczonego na sfinansowanie (zawarcie umowy kredytowej na sfinansowanie celów mieszkaniowych określonych w ustawie) czynności, o których mowa w Tabeli 1 l.p. 1-3, 5 i 7-9 oraz Tabeli 2 l.p. 1 i 2	<ul style="list-style-type: none"> <li>umowa kredytu, w której w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) przewidziano udzielenie kredytu na sfinansowanie jednej z czynności, o których mowa Tabeli 1 l.p. 1-3, 5 i 7-9 oraz Tabeli 2 l.p. 1 i 2, z uwzględnieniem udziału własnego właściciela ksiąteczki mieszkaniowej, pochodzącego z premii gwarancyjnej przekazanej instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów,</li> <li>b) wskazano rachunek prowadzony w instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów, na który</li> </ul> </li> </ul>

		<p>zostanie przekazana premia gwarancyjna,</p> <p>c) przewidziano wypłacenie kwoty otrzymanej premii gwarancyjnej przez instytucję ustawowo upoważnioną do udzielania kredytów wraz z kredytem lub transzą kredytu – właścicielowi książeczki mieszkaniowej, wskazanemu inwestorowi lub sprzedawcy nieruchomości lub prawa do nieruchomości, na której zakup został udzielony kredyt,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zobowiązanie oraz upoważnienie, o których mowa w pkt 7 niniejszego Informatora.</li> </ul>
--	--	---

**6. Warunkiem uzyskania premii gwarancyjnej w związku z czynnościami określonymi w Tabeli 1 l.p. 9 oraz Tabeli 3 jest złożenie przez właściciela książeczki mieszkaniowej:**

- pisemnego zobowiązania do zwrócenia za pośrednictwem banku, równowartości przekazanej premii gwarancyjnej w terminie 30 dni od dnia zbycia przez właściciela książeczki ekspektatywy odrębnej własności lokalu określonej w art. 19 ustawy z dnia 15 grudnia 2000 r. o spółdzielniach mieszkaniowych (Dz. U. z 2003 r., Nr 119, poz. 1116, z późn. zm.) , a po upływie tego terminu – wraz z odsetkami ustawowymi, lub
- pisemnego upoważnienia udzielonego inwestorowi, do zwrócenia za pośrednictwem banku, równowartości przekazanej premii gwarancyjnej w przypadku wycofania przez właściciela książeczki środków na wymagany przez spółdzielnię wkład lub sfinansowanie kosztów budowy domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego budowanych przez developera oraz w związku z wycofaniem się z umowy partycypacyjnej.

**7. Warunkiem uzyskania premii gwarancyjnej w związku z czynnością określoną w Tabeli 4 l.p. 1 jest złożenie przez właściciela książeczki mieszkaniowej:**

- pisemnego zobowiązania do zwrócenia za pośrednictwem banku, równowartości przekazanej premii gwarancyjnej w terminie 30 dni od dnia rozwiązania umowy kredytu, a po upływie tego terminu wraz z odsetkami ustawowymi, w przypadku rezygnacji właściciela książeczki mieszkaniowej z wykorzystania udzielonego kredytu i rozwiązania umowy kredytu po dokonaniu przez instytucję ustawowo upoważnioną do udzielenia kredytów wypłaty otrzymanej premii gwarancyjnej, lub
- pisemnego upoważnienia udzielonego instytucji ustawowo upoważnionej do udzielenia kredytów, do zwrócenia za pośrednictwem banku równowartości przekazanej premii gwarancyjnej, w przypadku rezygnacji właściciela książeczki mieszkaniowej z wykorzystania udzielonego kredytu i rozwiązania umowy kredytu przed dokonaniem przez instytucję ustawowo upoważnioną do udzielenia kredytów wypłaty otrzymanej premii gwarancyjnej.

**8. Opłata za likwidację książeczki mieszkaniowej z wypłatą premii gwarancyjnej**

Zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO BP SA, Bank pobiera opłatę w wysokości – 30 zł.\*\*.

**9. Ponowna wypłata premii gwarancyjnej**

W przypadku zwrotu równowartości przekazanej premii gwarancyjnej równowartość tej premii może zostać ponownie, za pośrednictwem Banku, wypłacona właścicielowi książeczki mieszkaniowej, przekazana wskazanemu przez niego inwestorowi, albo przekazana wskazanej przez niego instytucji ustawowo upoważnionej do udzielania kredytów, jeżeli w okresie 6 miesięcy od dnia:

- a) zawarcia umowy zbycia ekspektatywy odrębnej własności lokalu lub
- b) wpływu do Banku równowartości premii gwarancyjnej w związku z wycofaniem środków na wymagany przez spółdzielnię wkład lub
- c) wpływu do Banku równowartości premii gwarancyjnej w związku z wycofaniem środków na sfinansowanie kosztów budowy domu jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego, budowanych na warunkach, o których mowa w Tabeli 1 l.p. 5 lub
- d) wpływu do Banku równowartości premii gwarancyjnej w związku z wycofaniem wpłaty, o której mowa w Tabeli 3 l.p. 3 oraz w Tabeli 1 l.p. 9,
- e) wpływu do Banku równowartości premii gwarancyjnej w związku z rozwiązaniem umowy kredytu, o której mowa w Tabeli 4, zostanie dokonana czynność, o których mowa w Tabeli 1 albo Tabeli 2 albo Tabeli 3 albo Tabeli 4, a właściciel książeczki mieszkaniowej złoży wniosek o ponowną wypłatę premii gwarancyjnej wraz z odpowiednimi dokumentami.

Ponowna wypłata premii gwarancyjnej, może być dokonana przez Bank tylko raz, w wysokości równowartości zwróconej premii gwarancyjnej. Do czasu upływu terminu 6 miesięcy zwrócona równowartość przekazanej premii gwarancyjnej jest przechowywana na nieoprocentowanym rachunku bankowym.

**10. Przelew (cesja) praw do wkładu książeczki mieszkaniowej (z prawem do premii gwarancyjnej)**

Istnieje możliwość dokonania na rzecz wskazanej osoby z kręgu najbliższej rodziny, przelewu (cesji) praw do wkładu książeczki mieszkaniowej.

Zgodnie z warunkami umowy, określonymi w Postanowieniach dla właścicieli oszczędnościowych książeczek mieszkaniowych PKO, książeczka mieszkaniowa może być przedmiotem przelewu (cesji) praw do wkładu pomiędzy następującymi członkami rodziny: małżonkami (również rozwiedzionymi), rodzicami i dziećmi (również przysposobionymi i przysposabiającymi), dziadkami i wnukami, rodzeństwem rodzonym i przyrodnim, oraz pomiędzy powinowatymi (macochą lub ojczymem i pasierbami).

Za czynność dokonania przelewu (cesji) praw do wkładu książeczki mieszkaniowej, Bank – zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych w PKO BP SA - pobiera opłatę w wysokości - 70 zł.\*\* (za każdą cesję).

Osoby zainteresowane, czyli cedent oraz cesjonariusz, powinni zgłosić się do Oddziału PKO BP SA z dokumentami tożsamości, dokumentami potwierdzającymi stopień pokrewieństwa oraz przedmiotową książeczką mieszkaniową.

### 11. Zaświadczenie o wysokości zgromadzonych środków

Właściciel książeczki mieszkaniowej może w każdej chwili uzyskać informację o wysokości zgromadzonego wkładu oraz ewentualnej premii gwarancyjnej. Osoba zainteresowana powinna, w oddziale PKO BP SA, złożyć wniosek o wystawienie zaświadczenia o stanie zgromadzonych środków. Na zaświadczeniu tym, będzie wskazany zgromadzony wkład, należne odsetki oraz ewentualna premia gwarancyjna, która będzie przysługiwała po spełnieniu warunków określonych w ustawie.

Jeśli zaświadczenie będzie wystawiane po raz pierwszy, Bank nie pobiera za tę czynność żadnej opłaty, jeśli natomiast zaświadczenie będzie wystawione po raz kolejny wówczas, zgodnie z obowiązującą Taryfą prowizji i opłat bankowych pobieranych przez PKO BP SA, Bank pobiera opłatę w wysokości – 25 zł.\*\*

### 12. W przypadkach, o których mowa w Tabeli 1 pkt 11 i 12, uprawnienie do złożenia wniosku o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej właściciel książeczki mieszkaniowej uzyskuje od dnia określonego zależnie od roku, w jakim wystawiono książeczkę mieszkaniową.

Nabywanie uprawnień odbywa się zgodnie z następującym harmonogramem:

- 1) od 1 kwietnia 2009 r. dla książeczek wystawionych włącznie do roku 1968;
- 2) od 1 stycznia 2010 r. dla książeczek wystawionych w latach 1969-1972;
- 3) od 1 stycznia 2011 r. dla książeczek wystawionych w latach 1973-1975;
- 4) od 1 stycznia 2012 r. dla książeczek wystawionych w latach 1976-1979;
- 5) od 1 stycznia 2013 r. dla książeczek wystawionych w latach 1980-1985;
- 6) od 1 stycznia 2014 r. dla książeczek wystawionych w 1986 r.;
- 7) od 1 stycznia 2015 r. dla książeczek wystawionych w 1987 r.;
- 8) od 1 stycznia 2016 r. dla książeczek wystawionych w 1988 r.;
- 9) od 1 stycznia 2017 r. dla książeczek wystawionych w latach 1989-1990.

W przypadku, gdy czynność uprawniająca do uzyskania premii gwarancyjnej została dokonana po dniu 1 kwietnia 2009 r., a przed uzyskaniem przez właściciela książeczki mieszkaniowej uprawnień do złożenia wniosku o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej - warunkiem realizacji uprawnień do premii gwarancyjnej na tej podstawie jest złożenie przez właściciela książeczki mieszkaniowej wniosku o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej wraz z dokumentami o których mowa w niniejszym Informatorze w okresie 6 miesięcy od dnia uzyskania uprawnienia do złożenia wniosku o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej.

13. Właścicielom książeczek mieszkaniowych, którzy przed dniem 1 kwietnia 2009 r. dokonali całkowitej spłaty zadłużenia obciążającego lokal właściciela książeczki mieszkaniowej powstałego w związku z kredytem, o który mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 30 listopada 1995 r. o pomocy państwa ... przysługuje premia gwarancyjna, z uwzględnieniem ograniczeń określonych w poniższym harmonogramie.

Realizacja uprawnień do premii gwarancyjnej odbywa się zgodnie z następującym harmonogramem:

- 1) od dnia 1 kwietnia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r. dla książeczek wystawionych włącznie do roku 1968;
- 2) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 r. dla książeczek wystawionych w latach 1969-1972;
- 3) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2011 r. dla książeczek wystawionych w latach 1973-1975;
- 4) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 r. dla książeczek wystawionych w latach 1976-1979;
- 5) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2013 r. dla książeczek wystawionych w latach 1980-1985;
- 6) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2014 r. dla książeczek wystawionych w 1986 r.;
- 7) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2015 r. dla książeczek wystawionych w 1987 r.;
- 8) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2016 r. dla książeczek wystawionych w 1988 r.;
- 9) od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2017 r. dla książeczek wystawionych w latach 1989-1990.

Warunkiem wypłaty premii gwarancyjnej jest złożenie przez właściciela książeczki mieszkaniowej wniosku o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej wraz z dokumentami, o których mowa w niniejszym Informatorze w okresie pierwszych 6 miesięcy roku realizacji uprawnienia do premii gwarancyjnej.

## INFORMACJA PRZYGOTOWANA PRZEZ PKO BP

Stan prawny na dzień 1 kwietnia 2009 r.

\* wystawiony nie wcześniej, niż 30 dni przed dniem złożenia wniosku o likwidację książeczki mieszkaniowej i wypłatę premii gwarancyjnej.

\*\* informujemy, iż opłaty określone w Taryfie prowizji i opłat bankowych pobieranych w PKO BP SA mogą ulegać zmianom.