

Oddział Banku:

.....

Data:

**ANEKS DO UMOWY ŚWIADCZENIA USŁUG MAKLERSKICH PRZEZ DOM MAKLERSKI PEKAO,
OKREŚLAJĄCY ZASADY OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZGROMADZONYCH
NA RACHUNKU PIENIĘŻNYM PROWADZONYM W RAMACH RACHUNKU ***

Nr Rachunku:

zwany dalej Aneksem, zawarty pomiędzy:

Bankiem Pekao S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 53/57, wpisanym pod numerem KRS: 0000014843 do Rejestru Przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego; NIP: 526-00-06-841; wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: złotych - Domem Maklerskim Pekao z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 18, zwanym dalej „Domem Maklerskim”,

a

Panią/Panem:
Identyfikator Klienta PESEL:
Rodzaj i numer
dokumentu
tożsamości:

zwaną/zwanym dalej Klientem.

§ 1.

1. Strony Aneksu postanawiają, że wolne środki pieniężne w złotych polskich pozostające na rachunku pieniężnym prowadzonym w ramach Rachunku* Klienta podlegają oprocentowaniu.
2. Minimalna wysokość kwoty podlegającej oprocentowaniu wynosi 10.000,- zł.
3. Za wolne środki pieniężne uznaje się m.in.: środki pozostałe na Rachunku po rozliczeniu wszystkich zawartych transakcji, po dokonaniu spłaty kredytu, środki nie zablokowane zleceniami, zapisami, bądź w jakikolwiek inny sposób nie służące jako zabezpieczenie wykonania: zobowiązań wynikających z pożyczek papierów wartościowych i zobowiązań wynikających z derywatów.
4. Oprocentowanie **środków pieniężnych jest zmienne i wyliczane jest na podstawie następującej formuły: $(WIBID\ O/N) \times 0,75$**

gdzie: **WIBID O/N** – oznacza stopę procentową dla jednodniowych, międzybankowych depozytów na dziś wyrażoną w stosunku rocznym, podawaną przez Reuters Polska (www.reuters.pl) na stronie WIBOR.

5. Oprocentowanie środków pieniężnych zmienia się o taką samą liczbę punktów, o jaką zmieni się stopa WIBID, skorygowana o mnożnik 0,75.

§ 2.

Okres oprocentowania środków pieniężnych określa się jako:

- 1) jeden dzień roboczy, który jest dniem rozpoczęcia oprocentowania,
- 2) okres obejmujący dzień rozpoczęcia oprocentowania i następujące po nim sobotę lub dni ustawowo wolne od pracy – jeżeli dniem rozpoczęcia oprocentowania jest piątek lub dzień roboczy poprzedzający dzień/dni ustawowo wolne od pracy.

§ 3.

1. Klient akceptuje stawkę oprocentowania.
2. Środki pieniężne, określone zgodnie z § 1 podlegają oprocentowaniu za rzeczywistą ilość dni określonych zgodnie z § 2.

* Zgodnie z definicją Rachunku określoną w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Pekao

3. Naliczone odsetki, po pomniejszeniu o podatek od osób fizycznych, naliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, są udostępniane Klientowi wraz z kwotą podlegającą oprocentowaniu na Rachunku Klienta, na którym zostały oprocentowane, rano w dniu zakończenia oprocentowania.

§ 4.

1. Ustalenie wartości środków pieniężnych podlegających oprocentowaniu odbywa się w każdy dzień roboczy w godz. 19.00 – 20.00.
2. Środki pieniężne wpłacone na Rachunek po ustaleniu kwoty podlegającej oprocentowaniu, nie są objęte oprocentowaniem..

§ 5.

1. Niniejszy Aneks jest zawarty na czas określony do dnia
-

§ 6.

Stronom przysługuje prawo do wypowiedzenia niniejszego Aneksu w formie pisemnej, z zachowaniem dwutygodniowego terminu wypowiedzenia.

§ 7

1. Niniejszy Aneks wchodzi w życie z dniem jej podpisania.
2. Niniejszy Aneks sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

Data i podpis Klienta

Data, podpis i stempel pracownika