

REGULAMIN RACHUNKU LOKATY „INWESTYCJA”

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia rachunku lokaty terminowej „Inwestycja”, zwanego dalej „rachunkiem”.

§ 2

1. Rachunek prowadzony jest w celu przechowywania przez członka Kasy, zwanego dalej „posiadaczem rachunku”, wkładów oszczędnościowych przez czas określony w umowie rachunku.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, wkłady oszczędnościowe mogą być wpłacane w dowolnym czasie i dowolnej wysokości.
3. Minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 1 000 zł, z zastrzeżeniem § 5 Regulaminu usługi „Twoja Inwestycja”. Kwota pierwszej wpłaty podawana jest do wiadomości członków w komunikatach wywieszanych na tablicy ogłoszeń w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków.

§ 3

Kasa odpowiada całym swoim majątkiem wobec posiadacza rachunku za zgromadzone przez niego wkłady oszczędnościowe.

§ 4

Użyte w dalszej części Regulaminu określenia oznaczają:

- 1) usługa „Twoja inwestycja” – usługa świadczona przez Kasę oraz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych S.A. w Sopocie na zasadach określonych w Regulaminie Usługi „Twoja inwestycja”,
- 2) wkłady – wkłady oszczędnościowe wpłacane i przechowywane na rachunku na zasadach określonych w umowie rachunku oraz niniejszym Regulaminie.

II. Otwieranie rachunku

§ 5

1. Rachunek otwierany jest na imię i nazwisko osoby fizycznej, będącej członkiem Kasy, na podstawie umowy zawartej pomiędzy Kasą a posiadaczem rachunku.
2. Rachunek może zostać otwarty wyłącznie w ramach usługi „Twoja Inwestycja”.
3. Dla każdego członka Kasy może być otwarta dowolna ilość rachunków.

§ 6

Otwarcie rachunku następuje po zawarciu umowy rachunku.

§ 7

1. Rachunek otwierany jest na okres 12 miesięcy.
2. Jeżeli wkład nie zostanie podjęty w następnym dniu roboczym po upływie okresu, o którym mowa w ust. 1, lub jeżeli posiadacz rachunku nie wskaże innego rachunku, na który nastąpić ma przekazanie wkładu po upływie okresu umownego, umowę rachunku poczytuje się za zawartą na kolejny okres 6 miesięcy. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się następnny dzień kalendarzowy po upływie okresu poprzedniego.

III. Wpłaty i wypłaty z rachunku

§ 8

Wpłaty na rachunek mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.

§ 9

1. Wypłata z rachunku może nastąpić po upływie okresu, na jaki umowa rachunku została zawarta, w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. W trakcie trwania umowy rachunku nie można z niego dokonywać częściowych wypłat.
3. Wypłata całości lub części wkładu w trakcie trwania umowy rachunku jest równoznaczna z jego zamknięciem.

§ 10

1. W przypadku podjęcia przez Zarząd Kasy uchwały o wycofaniu z oferty Kasy Lokaty „Inwestycja”, lub wypłaty części wkładu, wkład lub jego pozostała część jest wpłacany na rachunek Indywidualnego Konta Spółdzielczego (IKS), prowadzony dla posiadacza rachunku przez Kasę.
2. W przypadku podjęcia przez Zarząd Kasy uchwały, o której mowa w ust. 1, zawarcia na kolejny okres umowny, o którym mowa w § 7 ust. 2, podlegają wyłącznie te umowy rachunku, które zakończyły się najpóźniej w dniu podjęcia tej uchwały.
3. Zarząd Kasy zawiadamia o podjęciu uchwały, o której mowa w ust. 1, w sposób określony w § 2 ust. 3, oraz listami zwykłymi.

IV. Oprocentowanie

§ 11

Środki zgromadzone na rachunku podlegają oprocentowaniu:

- 1) według stałej stopy procentowej – w okresie pierwszych sześciu miesięcy trwania umowy rachunku,
- 2) według zmiennych stóp procentowych – w pozostałym okresie trwania umowy rachunku.

§ 12

1. Wysokość stóp procentowych określa Zarząd Kasy.
2. Informacje o wysokości i zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków, w sposób, o którym mowa w § 2 ust. 3.

§ 13

Zmiana wysokości stóp procentowych może nastąpić w przypadku ekonomicznie uzasadnionej potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, a w szczególności w razie zmiany:

- 1) stopy oprocentowania kredytów refinansowego, redyskontowego lub lombardowego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
- 2) stóp procentowych ustalanych przez Kasę Krajową,
- 3) stóp procentowych ustalanych przez banki,
- 4) cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- 5) rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

§ 14

1. Odsetki dopisywane są do wkładu po okresie, na jaki umowa rachunku została zawarta.
2. Po upływie okresu umownego posiadacz rachunku może podjąć kwotę odsetek należnych za ostatni okres umowny albo wkład wraz z odsetkami.

§ 15

1. W przypadku zamknięcia rachunku przed terminem, na jaki umowa została zawarta, wypłacie podlega 1/10 odsetek naliczonych do dnia zamknięcia rachunku.
2. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 2, wobec braku innej dyspozycji, odsetki powiększają kwotę wkładu.

V. Pełnomocnictwa

§ 16

1. Pełnoletni posiadacz rachunku może udzielić osobom pełnoletnim stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do podejmowania – na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie – środków zgromadzonych na rachunku, oraz do dokonywania innych dyspozycji z likwidacją rachunku łącznie.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Pełnomocnictwo udzielane jest :
 - 1) osobiście przez posiadacza rachunku, w obecności upoważnionego pracownika Kasy,
 - 2) przez doręczenie Kasie oświadczenia posiadacza rachunku o udzieleniu pełnomocnictwa, pod warunkiem notarialnego uwierzytelnienia podpisu posiadacza rachunku pod oświadczeniem.
4. Pełnomocnictwo podlega opłacie skarbowej na zasadach i w wysokości określonej w odrębnych przepisach.
5. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
6. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci posiadacza rachunku lub pełnomocnika.

§ 17

1. Pełnomocnictwo stałe może zostać udzielone zarówno przy otwieraniu rachunku, jak również po jego otwarciu.
2. Posiadacz rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników.
3. Pełnomocnictwo stałe obowiązuje aż do odwołania; do odwołania pełnomocnictwa stosuje się odpowiednio § 16 ust. 3.

§ 18

1. Pełnomocnictwo jednorazowe do podjęcia środków zgromadzonych na rachunku lub dokonania innej dyspozycji powinno zawierać określoną cyframi i słownie wysokość kwoty przeznaczonej do wypłaty lub dokładne określenie dyspozycji, jaka ma być dokonana przez pełnomocnika.
2. Pełnomocnictwo jednorazowe może zostać odwołane; do odwołania pełnomocnictwa stosuje się odpowiednio § 16 ust. 3.

§ 19

Kasa nie ponosi odpowiedzialności za czynności dokonane przez pełnomocnika w granicach jego umocowania, jeżeli czynności te nastąpiły przed doręczeniem Kasie oświadczenia o odwołaniu pełnomocnictwa.

VI. Udzielanie informacji o stanie rachunku

§ 20

Kasa przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunku.

§ 21

Kasa udziela informacji o obrotach i stanach rachunku na żądanie:

- 1) posiadacza rachunku lub pełnomocnika,
- 2) upoważnionych przepisami prawa organów władzy i administracji państwowej.

VII. Postanowienia końcowe

§ 22

1. Kasa może potrącić ze środków zgromadzonych na rachunku wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat. Postanowienia § 9 ust. 3 oraz § 10 ust.1 stosuje się odpowiednio.
2. O dokonanych potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia posiadacza rachunku na piśmie w terminie 7 dni od dnia potrącenia.

§ 23

1. Posiadacz rachunku może wskazać Kasie osobę (osoby), na rzecz której (których) w razie jego śmierci ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku (dyspozycja na wypadek śmierci); osobami wskazanymi przez posiadacza rachunku mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice dziadkowie i rodzeństwo.
2. Wypłata kwoty dyspozycji następuje po przedłożeniu dokumentu stwierdzającego fakt śmierci posiadacza rachunku, z uwzględnieniem regulacji dotyczących zobowiązań podatkowych.

§ 24

1. W razie śmierci posiadacza rachunku, w braku dyspozycji na wypadek śmierci, o której mowa w § 23, wypłata zgromadzonych na rachunku oszczędności dokonywana jest na rzecz jego spadkobierców po przedłożeniu przez nich:
 - 1) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku,
 - 2) zaświadczenia Urzędu Skarbowego stwierdzającego, że podatek od spadku został zapłacony lub że podatek nie należy się.
2. Jeżeli spadkobierców jest kilku, wypłata może nastąpić tylko do rąk wszystkich spadkobierców łącznie, chyba, że spadkobierca zgłaszający się po wypłatę przedłoży pisemne pełnomocnictwo pozostałych spadkobierców z podpisami notarialnie uwierzytelnionymi. Wypłata może nastąpić także do rąk pełnomocnika ustanowionego przez wszystkich spadkobierców; pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej z podpisami notarialnie uwierzytelnionymi.
3. Jeżeli zgłaszający się spadkobierca przedłoży prawomocne postanowienie o dziale spadku lub zawartą przez wszystkich spadkobierców umowę o dziale spadku z podpisami notarialnie uwierzytelnionymi, wypłata może nastąpić na rzecz spadkobiercy, któremu na podstawie działu spadku przypadły - w całości lub w części - oszczędności zgromadzone na rachunku.

§ 25

Zamknięcie rachunku następuje w wypadku wygaśnięcia umowy na skutek:

- 1) upływu terminu, na jaki umowa została zawarta,
- 2) wypłaty całości lub części wkładów,
- 3) ustania członkostwa posiadacza rachunku w Kasie,
- 4) śmierci posiadacza rachunku.

§ 26

1. Dokonywanie wpłat na rachunek i wypłat z tego rachunku wolne jest od opłat.
2. Za inne czynności Kasa może pobierać prowizje i opłaty w wysokości określonej przez Zarząd Kasy.
3. Informacje o wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób, o którym mowa w § 2 ust. 2.

§ 27

W sprawach nie uregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie znajdują przepisy obowiązującego prawa.

Regulamin przyjęty uchwałą Zarządu nr 1 z dnia 24-07-2005r