

## **Szczegółowe warunki dla lokat terminowych dla podmiotów instytucjonalnych zawieranych z wykorzystaniem usługi eSKOK**

### **postanowienia ogólne]**

1. Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa im. Unii Lubelskiej z siedzibą w Lublinie ul. Braci Wieniawskich 5B, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000000977 zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do przechowywania na jego zlecenie lokaty.
2. W przypadku, gdy lokata oprocentowana jest wg zmiennej stopy procentowej, zmiana stóp procentowych może nastąpić w przypadku ekonomicznie uzasadnionej potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, a w szczególności w razie zmiany:
  - 1) wysokości stóp procentowych ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski,
  - 2) stóp procentowych ustalanych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
  - 3) stóp procentowych ustalanych przez banki,
  - 4) wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS.
  - 5) rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.Informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w Regulaminie; zmiana stóp procentowych nie wymaga zmiany umowy.
3. Informację o obowiązującym oprocentowaniu Kasa udostępnia na stronie internetowej Kasy oraz w Placówkach Kasy.
4. W razie podjęcia lokaty przed upływem okresu umownego Posiadaczowi rachunku przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, w wysokości 10% odsetek naliczonych według stopy procentowej, o której mowa w pkt 2.
5. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia lub w dniu odnowienia rachunku lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.
6. W przypadku podjęcia lokaty, lokata wraz z odsetkami zostanie wypłacona na rachunek rozliczeniowy prowadzony przez Kasę na rzecz Posiadacza rachunku, z zastrzeżeniem pkt 5.
7. W przypadku ustania członkostwa Posiadacza rachunku umowa ulega rozwiązaniu z chwilą ustania członkostwa. Postanowienia ust. 4 stosuje się odpowiednio.
8. Kasa uprawniona jest do pobierania od Posiadacza rachunku opłat i prowizji zgodnych z Tabelą Prowizji i Opłat dla rachunków bieżących dla podmiotów.

### **[postanowienia szczególne dla lokat odnawialnych]**

1. W przypadku nie podjęcia - po upływie okresu umownego - lokaty wraz z odsetkami bądź samych odsetek, umowę o prowadzenie rachunku poczytuje się za zawartą na taki sam kolejny okres umowny.
2. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się dzień następujący po dniu, w którym upływa poprzedni okres umowny.
3. Dla lokat o stałej stopie procentowej właściwa dla kolejnego okresu umownego jest stopa procentowa obowiązująca w dacie odnowienia umowy dla lokat o stałej stopie procentowej właściwej dla okresu, na jaki lokata została złożona.
4. Kasa zastrzega sobie prawo do zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych określonego rodzaju, o czym informuje Posiadaczy rachunków tych lokat poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Kasy. W takim przypadku lokaty odnawialne, którym w dacie podjęcia uchwały przez Zarząd Kasy nie upłynął termin, na jaki zostały złożone, nie ulegają odnowieniu. Po upływie okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty nie podlegają oprocentowaniu; jeżeli członek Kasy posiada rachunek rozliczeniowy, Kasa udostępnia te środki poprzez ich przekazanie na ten rachunek.

### **[gwarancje Bankowego Funduszu Gwarancyjnego]**

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku w Kasie, objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: Fundusz) w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016. poz. 996) - (odpowiednio dalej: Ustawa, BFG), do łącznej wysokości równowartości w złotych 100 000 euro, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-8. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Kwota, o której mowa w zd. 1, określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w Kasie.

2. Środkami objętymi ochroną gwarancyjną są:
    - 1) środki pieniężne zgromadzone w Kasie przez deponenta na rachunkach, w przypadku których deponent jest stroną umowy rachunku, niezależnie od wadliwości prawnej tej umowy, a także jej nieważności;
    - 2) inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez Kasę rachunków deponenta, o których mowa w pkt 1;
    - 3) należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez Kasę rozliczeń finansowych;
    - 4) kwoty, które Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka Kasy z jego wkładu członkowskiego i oszczędności zgodnie z art. 14 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (dalej: Ustawa o SKOK), z zastrzeżeniem ust. 7, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
  3. Ochrona gwarancyjna, o której mowa w ust. 1 nie obejmuje:
    - 1) środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni;
    - 2) środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji i opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro - jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte gwarancją, do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski;
    - 3) pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust.1 tej ustawy.
  4. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną, o których mowa w ust. 2 pkt 1)-3), pochodzą z:
    - 1) odpłatnego zbycia:
      - a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
      - b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
      - c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
      - d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie- jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
    - 2) wykonania na jego rzecz umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
    - 3) nabycia przez niego spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania zachowku,
    - 4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
    - 5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
    - 6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
    - 7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.), lub odrębnych przepisach na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach- są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu określonego w ust. 1 a sumą pozostałych środków i należności deponenta, o których mowa w ust. 2, nie wyższą jednak niż limit określony w ust. 1, przy czym przepisu ust. 1 zd. ostatnie nie stosuje się. Po tym terminie środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w ust. 1.
- W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną, o których mowa w ust. 2 pkt 1)-2), pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub

zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (Dz. U. Nr 89, poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności - w całości, przy czym przepisu ust. 1 zd. ostatnie nie stosuje się. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w ust. 1.

5. Podmiotami uprawnionymi do świadczeń gwarancyjnych są deponenti. Za deponenta uważa się osobę fizyczną, organizację pozarządową w rozumieniu art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. z 2016 r. poz. 239 i 395); jednostkę organizacyjną kościoła lub związku wyznaniowego będące osobami prawnymi, spółdzielnię niebędącą spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową ani Kasą Krajową, związek zawodowy oraz wspólnotę mieszkaniową, z wyłączeniem osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Kasę.
6. Przedmiotem ochrony gwarancyjnej jest wiarygodność deponenta w wysokości odpowiadającej środkom gwarantowanym, w związku z którą z dniem spełnienia warunku gwarancji nabywa on w stosunku do Funduszu uprawnienie do świadczenia pieniężnego. Świadczenie pieniężne jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji tj. dnia zawieszenia działalności Kasy wskazanego w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 74k ust. 1 lub 2 Ustawy o SKOK, i ustanowienia zarządcy komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości (od 01.01.2017 r. także wystąpienia przez Fundusz do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości),
7. Jeżeli w dniu spełnienia warunku gwarancji uprawnienia z tytułu środków gwarantowanych przysługiwały następcom prawnym deponenta oraz osobom, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy o SKOK, oraz niezależnie od przyczyny faktycznej lub prawnej zostały wykazane w systemie wyliczania Kasy jako uprawnienia poprzednika prawnego, Fundusz jest obowiązany spełnić świadczenie pieniężne z tytułu środków gwarantowanych, stanowiące kwotę obliczoną dla poprzednika prawnego.  
W przypadku, o którym mowa powyżej:
  - a. wysokość świadczenia zostaje określona bez uwzględnienia środków gwarantowanych, jakie mogą przysługiwać następcom prawnym oraz osobom, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy o SKOK, z tytułu czynności dokonanych odrębnie od czynności będących podstawą powstania środków gwarantowanych poprzednika prawnego;
  - b. uprawnienia do odbioru środków gwarantowanych ustala się zgodnie z przepisami określającymi skutki danego rodzaju następstwa prawnego oraz zasady dysponowania majątkiem, jaki należał do poprzednika prawnego.
8. Szczegółowe informacje o obowiązującym systemie gwarantowania dostępne są na stronach internetowych [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl), [www.kasaul.pl](http://www.kasaul.pl) oraz w Placówkach Kasy.

#### **[postanowienia końcowe]**

1. Wyłącza się stosowanie następujących postanowień Regulaminu rachunków lokat terminowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Unii Lubelskiej dla podmiotów instytucjonalnych: § 8 ust. 2, § 10, § 22-23.
2. Niniejsze „Szczegółowe warunki dla lokat terminowych dla podmiotów instytucjonalnych zawieranych z wykorzystaniem usługi eSKOK obowiązują dla lokat założonych od dnia 9 października 2016 r.