

**REGULAMIN
RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO- KREDYTOWEJ
IM. FRANCISZKA STEFCZYKA**

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych, zwanych dalej „rachunkiem”.

§ 2

1. Rachunek prowadzony jest w celu przechowywania przez członka Kasy, będącego osobą fizyczną, zwanego dalej „posiadaczem rachunku”, wkładów oszczędnościowych przez okres wskazany w umowie rachunku.
2. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do rachunków prowadzonych w celu przechowywania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez członka Kasy działalnością gospodarczą.
3. Rachunek nie może być wykorzystywany do prowadzenia rozliczeń pieniężnych.

§ 3

1. Lokatami terminowymi w rozumieniu niniejszego Regulaminu są:
 - 1) lokaty zwykłe,
 - 2) lokaty rentierskie.
2. Okres umowny rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty.
3. Okres umowny kończy się:
 - a) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w dniach – z końcem ostatniego dnia,
 - b) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w tygodniach – z końcem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą odpowiada początkowemu dniowi terminu,
 - c) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w miesiącach lub latach - z końcem dnia poprzedzającego dzień odpowiadający dacie otwarcia rachunku lokaty, a gdyby takiego dnia w miesiącu nie było – z końcem ostatniego dnia tego miesiąca.

§ 4

1. Zarząd Kasy może określić:
 - 1) minimalne wkłady wymagane przy otwarciu rachunku
 - 2) maksymalne wkłady dopuszczalne przy otwarciu rachunku
 - 3) maksymalną liczbę zawieranych umów o prowadzenie rachunku lokaty terminowej określonego rodzaju.
2. Informacje, o jakich mowa w ust.1 podawane są do wiadomości członków Kasy w komunikatach Zarządu, wywieszanych w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy.

§ 5

1. W ramach jednej umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej zwanej dalej „Umową” Kasa może prowadzić jeden rachunek.
2. Z zastrzeżeniem § 4 ust.1. członek może zawrzeć dowolną liczbę umów o prowadzenie rachunku lokaty terminowej.

§ 6

Okresy, na jakie przyjmowane są lokaty terminowe podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 4 ust. 2.

§ 7

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

II. Otwieranie rachunku lokat terminowych

§ 8

1. Przez umowę o otwarcie i prowadzenie rachunku Kasa zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku przyjmując i przechowywać jego oszczędności przez czas określony w umowie.
2. Umowę sporządza się w dwóch egzemplarzach: jeden dla Kasy, jeden dla posiadacza rachunku.

§ 9

Rachunek otwierany jest na imię i nazwisko osoby fizycznej, będącej członkiem Kasy w dniu zawarcia umowy, o jakiej mowa w § 8 ust.1, po przyjęciu przez Kasę wkładu oszczędnościowego w pełnej wysokości określonej w umowie.

§ 10

W przypadku wpłaty gotówkowej na dowód założenia rachunku posiadacz rachunku otrzymuje - oprócz egzemplarza umowy - kopię dowodu wpłaty wkładu oszczędnościowego.

§ 11

Niniejszy regulamin ma zastosowanie do umów rachunków lokat terminowych zawieranych z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej Kasy Stefczyka, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień zawartych w „Szczegółowych warunkach dla lokat terminowych zawieranych z wykorzystaniem usługi bankowości elektronicznej Kasy Stefczyka”.

III. Wpłaty i wypłaty z rachunku

§ 12

1. Wpłaty na rachunki lokat terminowych mogą być dokonywane w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Wpłata gotówki ponad kwotę 10 000 PLN wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Powiadomienie powinno zostać zgłoszone najpóźniej do godziny 11.00 wówczas wypłata będzie w następnym dniu roboczym. Zgłoszenie wypłaty po godzinie 11.00 skutkuje wypłatą w terminie dwóch dni roboczych licząc od dnia następnego od zgłoszenia.

§ 13

W okresie utrzymywania lokaty terminowej na jej rachunek nie mogą być dokonywane wpłaty uzupełniające.

§ 14

1. Po upływie okresu umownego posiadacz rachunku może podjąć kwotę odsetek należnych za ostatni okres umowny, albo wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami.
2. Umowa rachunku lokaty terminowej może mieć charakter:
 - 1) odnawialny, co oznacza, że w przypadku nie podjęcia – po upływie okresu umownego – wkładu oszczędnościowego wraz z odsetkami bądź samych odsetek, umowę o prowadzenie rachunku poczytuje się za zawartą na taki sam kolejny okres umowny; za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się dzień następujący po dniu, w którym upływa poprzedni okres umowny,
 - 2) nieodnawialny, co oznacza, że po upływie okresu umownego wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami zostaje wypłacony w sposób określony w umowie.
3. Kasa zastrzega sobie prawo do zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych odnawialnych. W takim przypadku, Kasa wskazuje termin, po upływie którego lokaty te nie będą podlegały odnowieniu na kolejny okres umowny, o czym Kasa informuje pisemnie posiadaczy tych lokat przed upływem tego terminu. Po upływie okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty nie podlegają oprocentowaniu; jeżeli członek Kasy posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, Kasa udostępnia te środki poprzez ich przekazanie na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.

§ 15

Posiadacz rachunku może podjąć wkład oszczędnościowy przed upływem okresu umownego w dniu złożenia dyspozycji wypłaty z rachunku, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2 i § 18.

§ 16

1. Wypłata z rachunku może być podjęta przez posiadacza rachunku, jego przedstawiciela ustawowego, pełnomocnika, a także przez osobę wskazaną w umowie, na której rzecz zastrzeżono świadczenie (świadczenie na rzecz osoby trzeciej), jako wypłata gotówkowa albo na podstawie dyspozycji przeniesiona na wskazany inny rachunek w Kasie lub przekazana na wskazany rachunek bankowy.
2. Osoba podejmująca wypłatę lub dokonująca dyspozycji przeniesienia lub przekazania wkładu zgodnie z ust. 1 obowiązana jest okazać dokument tożsamości i w obecności upoważnionego pracownika Kasy złożyć podpis pod dyspozycją.

IV. Oprocentowanie

§ 17

1. Wkłady oszczędnościowe podlegają oprocentowaniu, według stałych lub zmiennych stóp procentowych, podawanych w stosunku rocznym, obliczonemu w wysokości właściwej dla okresu, na jaki lokata terminowa została złożona.
2. Kasa nalicza odsetki przyjmując, że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Od wkładu utrzymywanego przez cały okres umowy posiadaczowi rachunku przysługują odsetki obliczone zgodnie z umową za cały okres utrzymywania lokaty.

§ 18

1. W razie podjęcia wkładu przed upływem okresu umownego posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, według zasad przyjętych dla wkładu podjętego przed terminem, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Zasady ustalenia wysokości odsetek, o jakich mowa w ust. 1 określa umowa.

3. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia lub w dniu odnowienia rachunku lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.
4. Od odsetek należnych posiadaczowi rachunku Kasa nalicza i odprowadza należny podatek, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.

§ 19

Wysokość obowiązujących stóp procentowych oraz zasady zmiany stóp procentowych w przypadku zmiennej stopy procentowej określa Umowa.

§ 20

W przypadku lokat o zmiennej stopie procentowej informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w Umowie oraz w sposób, o jakim mowa w § 4 ust. 2; zmiana stóp procentowych nie wymaga zmiany Umowy.

§ 21

Usunięty.

V. Pełnomocnictwa

§ 22

1. Pełnoletni posiadacz rachunku może udzielić osobom pełnoletnim stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do podejmowania – z zachowaniem zasad określonych w niniejszym Regulaminie - środków zgromadzonych na rachunku lub rachunkach lokat, oraz do dokonywania innych dyspozycji włącznie z likwidacją rachunku.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa posiadacz rachunku składa osobiście, w obecności upoważnionego przez Kasę pracownika własnoręczny podpis pod oświadczeniem o ustanowieniu pełnomocnika sporządzonym na formularzu udostępnionym przez Kasę.
4. Kasa dopuszcza udzielenie pełnomocnictwa w sposób inny niż określony w ust. 3, z tym zastrzeżeniem, iż tożsamość i własnoręczność podpisu posiadacza rachunku na pełnomocnictwie powinna być potwierdzona notarialnie, a w przypadku udzielenia pełnomocnictwa przez posiadacza rachunku przebywającego poza granicami kraju – przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.
5. Pełnomocnikowi nie przysługują prawa udzielania dalszych pełnomocnictw.
6. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci posiadacza rachunku lub pełnomocnika.

§ 23

1. Stałe pełnomocnictwo może zostać udzielone zarówno przy otwieraniu rachunku, jak również po jego otwarciu.
2. Posiadacz rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników do dysponowania rachunkiem.
3. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
4. Odwołanie stałego pełnomocnictwa może nastąpić:
 - 1) osobiście przez posiadacza rachunku poprzez złożenie oświadczenia wobec upoważnionego pracownika Kasy,
 - 2) poprzez doręczenie Kasie oświadczenia posiadacza rachunku o odwołanie pełnomocnictwa.
5. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia oświadczenia wobec upoważnionego przez Kasę pracownika lub z dniem doręczenia Kasie takiego oświadczenia.

§ 24

1. Jednorazowe pełnomocnictwo, powinno zawierać:
 - 1) imię i nazwisko posiadacza rachunku,
 - 2) imię i nazwisko, adres oraz serię i numer dokumentu tożsamości osoby upoważnionej,
 - 3) określoną cyframi i słownie wysokość kwoty przeznaczonej do wypłaty lub dokładne określenie dyspozycji, jaka ma być dokonana przez pełnomocnika,
 - 4) podpis posiadacza rachunku poświadczony przez upoważnionego pracownika Kasy lub uwierzytelniony notarialnie, a w przypadku udzielenia pełnomocnictwa przez posiadacza rachunku przebywającego poza granicami kraju – przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.
2. Do odwołania jednorazowego pełnomocnictwa stosuje się § 23 ust. 4 i 5.

§ 25

Kasa nie odpowiada za szkody wynikające z realizacji dyspozycji złożonych przez pełnomocnika, jeżeli pełnomocnictwo nie zostało skutecznie odwołane przez posiadacza rachunku.

VI. Postanowienia szczególne.

A. Lokaty terminowe zwykłe

§ 26

Odsetki od lokat terminowych zwykłych stawiane są do dyspozycji posiadacza rachunku lub osoby, o której mowa w § 16 ust. 1, po upływie okresu umownego, z zastrzeżeniem § 29 ust. 1.

§ 27

1. Odsetki od lokat stawiane są do dyspozycji w terminach określonych w umowie.
2. Odsetki mogą być dopisywane do rachunku:
 - 1) miesięcznie,
 - 2) kwartalnie,
 - 3) rocznie,
 - 4) po upływie okresu umownego.
3. Terminy dopisywania odsetek do rachunku określa umowa.

§ 28

1. Odsetki należne za okres umowny mogą być podjęte po upływie okresu umownego, a w wypadku, gdy umowa uległa odnowieniu na kolejny taki sam okres - po upływie tego kolejnego okresu.
2. W przypadku lokat odnawialnych odsetki nie podjęte po upływie okresu, za który zostały dopisane do rachunku powiększają wniesiony wkład.

B. Lokaty rentierskie

§ 29

1. Odsetki od lokat rentierskich wypłacane są w trakcie okresu umownego na rachunek wskazany w umowie.
2. Terminy wypłacania odsetek określa umowa.

§ 30

W przypadku podjęcia lokaty rentierskiej przed upływem okresu umownego, wypłacany kapitał lokaty rentierskiej pomniejszany jest o różnicę pomiędzy kwotą wypłaconych do dnia podjęcia lokaty odsetek a kwotą odsetek należnych dla lokat podjętych przed terminem, obliczonych według stopy procentowej, o jakiej mowa w § 18 ust. 2.

VII. Udzielenie informacji o stanie rachunku

§ 31

Kasa przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków lokat terminowych.

§ 32

- Kasa udziela informacji o obrotach i stanach rachunku na żądanie:
- 1) posiadacza rachunku lub pełnomocnika w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
 - 2) upoważnionych organów władzy lub administracji państwowej.

VIII. Postanowienia końcowe

§ 33

1. Kasa może potrącić ze środków zgromadzonych na rachunku lokaty wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat.
2. Potrącenie nie może nastąpić przed upływem okresu, na jaki wkład został wniesiony.
3. O dokonanych potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia członka na piśmie w terminie 7 dni od dnia potrącenia.

§ 34

1. Kasa obowiązana jest wypłacić po śmierci członka Kasy z jego oszczędności zgromadzonych na rachunku:
 - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu Posiadacza rachunku w wysokości nie przekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku – osobie, która przedłoży rachunek stwierdzający wysokość poniesionych przez nią wydatków;
 - 2) kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę – jeżeli Posiadacz rachunku pisemnie wskazał Kasie osoby, na rzecz których wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka Kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo;
 - 3) kwotę równą wpłatom na rachunki, dokonanych przez organ rentowy z tytułu świadczeń z ubezpieczeń i zabezpieczeń społecznych, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunków, wskazaną we

- wniosku organu rentowego skierowanym do Kasy, wraz z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.
- Sumy określone w ust. 1 nie należą do spadku po Posiadaczu rachunku.
 - Kasa jest zwolniona od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 3, jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu rentowego dokonała z tych rachunków wypłat innym uprawnionym osobom, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub części, oraz w ciągu 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym organ rentowy, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.
 - Kasa nie odpowiada za szkody wynikające z wykonania czynności, o których mowa w ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3. Odpowiedzialność w tym zakresie ponosi organ rentowy, który wystąpił z wnioskiem.
 - Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 35 ust. 1, informacji o:
 - imiennych rachunkach członka Kasy, o których mowa w art. 28 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych prowadzonych w Kasie;
 - umowach imiennego rachunku członka Kasy prowadzonych w Kasie, które uległy rozwiązaniu albo wygaśnięciu z przyczyn określonych w art. 13a ust. 1-3 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
 - rachunkach bankowych członka Kasy, o których mowa w art. 59a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe, w tym rachunkach wspólnych bez danych współposiadacza;
 - umowach rachunku bankowego członka Kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe.
 - W informacji zbiorczej, o której mowa w ust.5, Kasa wskazuje podmiot, który prowadzi albo prowadził rachunek, numery rachunków wynikające z umowy rachunku oraz informację, czy rachunki są nadal prowadzone. Informacja zbiorcza przekazywana jest odpłatnie zgodnie z umową.
 - Posiadacz rachunku może pisemnie wskazać osoby na rzecz których ma nastąpić wypłata kwoty nieprzekraczającej ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę (Dyspozycja na wypadek śmierci). Posiadacz rachunku jest obowiązany niezwłocznie informować Kasę o każdej zmianie danych oraz adresów osób wskazanych w Dyspozycji na wypadek śmierci.
 - Imienny rachunek członka Kasy w rozumieniu niniejszego paragrafu, to każdy rachunek członka Kasy prowadzony w Kasie na jego imię i nazwisko, z wyjątkiem: imiennego rachunku na którym zgromadzone są wkład członkowski lub udziały oraz rachunków prowadzonych w celu przechowywania środków pieniężnych związanych z prowadzoną przez członka Kasy działalnością gospodarczą.

§ 35

- W razie śmierci Posiadacza rachunku, wypłata zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych dokonywana jest na rzecz jego spadkobierców po przedłożeniu przez nich:
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku z klauzulą prawomocności lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia,
 - oświadczenia o miejscu zamieszkania i adresie właściwego, ze względu na miejsce zamieszkania, Urzędu Skarbowego.
- 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 ich podpisami uwierzytelnionymi notarialnie. Wypłata może nastąpić także do rąk pełnomocnika ustanowionego przez wszystkich spadkobierców; do ustanowienia pełnomocnictwa postanowienia § 23 i 24 stosuje się odpowiednio.
- 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 do rąk spadkobiercy, któremu na podstawie działu spadku przypadły - w całości lub w części - oszczędności zmarłego członka Kasy.

§ 36

Wkład oszczędnościowy na lokacie terminowej może stanowić zabezpieczenie udzielonej pożyczki lub kredytu.

§ 37

- Dokonywanie wpłat na rachunek lokaty terminowej i wypłat z tego rachunku na inne rachunki w Kasie wolne jest od opłat.
- Za inne czynności Kasa może pobierać prowizję i opłaty w wysokości określonej w umowie.
- Informacje o wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 4 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

§ 38

- Kasa zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów.
- Za ważne powody o jakich mowa w ust.1 uważa się:
 - konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa,
 - wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mającej wpływ na otwieranie i prowadzenie rachunków lokat terminowych przez Kasę (orzeczenia sądów, decyzje administracyjne) powodującej konieczność zmian postanowień Regulaminu,
 - zmianę sposobu świadczenia statutowych świadczeń Kasy związanych z rozwojem i usprawnianiem działalności Kasy, co pozostaje w związku z obowiązkami członka Kasy wskazanymi w §10 ust. 1 pkt 5) Statutu Kasy oraz w art. 18 §5 ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze.
- Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O zmianach Regulaminu posiadacz rachunku będzie informowany drogą pocztową lub w inny uzgodniony sposób. Jeżeli w terminie 14 dni od doręczenia tekstu zmian posiadacz rachunku nie oświadczy na piśmie, że nie akceptuje zmian, uważa się zmieniony Regulamin za przyjęty.
- Złożenie przez posiadacza rachunku oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, powoduje rozwiązanie Umowy wskutek wypowiedzenia przez posiadacza rachunku, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do Kasy.

§ 39

- 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 wierzytelności przysługują mu należności w Kasie.
- Środkami objętymi ochroną gwarancyjną są:
 - 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;
 - inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez Kasę rachunków deponenta, o których mowa w pkt 1;
 - należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez Kasę rozliczeń finansowych;
 - 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.
- Ochrona gwarancyjna, o której mowa w ust. 1 nie obejmuje:
 - środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni;
 - 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;
 - 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.
- W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną, o których mowa w ust. 2 pkt 1)–3), pochodzą z:
 - odpłatnego zbycia:
 - 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,
 - 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,
 - 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,
 - 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 deponenci. 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 wierzytelność 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 01.01.2017r. 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:

- 1) 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;
 - 2) 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, www.kasastefczyka.pl oraz w Placówkach Kasy.

§ 40

Umowa lokaty może zawierać postanowienia odmienne niż zawarte w Regulaminie. W takim przypadku pierwszeństwo mają postanowienia umowy lokaty.

§ 41

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 21 grudnia 2020 r.