

POSTANOWIENIA

w sprawie gromadzenia wkładów na mieszkaniowych księżeczkach oszczędnościowych PKO z przeznaczeniem na udział w budownictwie mieszkaniowym

Na podstawie uchwały nr 125 Rady Ministrów z dnia 22 maja 1965 r. w sprawie dalszego rozwoju oszczędzania na mieszkaniowych księżeczkach oszczędnościowych PKO (Mon. Pol. z 1965 r. nr 27, poz. 138, zmiany: z 1971 r. nr 60, poz. 400 i z 1975 r. nr 35, poz. 212), zarządzenia Ministra Finansów z dnia 28 maja 1965 r. w sprawie zasad obsługi przez PKO mieszkaniowych księżeczek oszczędnościowych (Mon. Pol. z 1965 r. nr 27, poz. 144) oraz uchwały nr 22 Rady Ministrów z dnia 28 stycznia 1972 r. w sprawie jednolitego budownictwa mieszkaniowego (Mon. Pol. z 1972 r. nr 9, poz. 60) — na mieszkaniowe księżeczki oszczędnościowe PKO przyjmowane są wkłady na zasadach ujętych w niniejszych postanowieniach.

1. Zakreślenie oszczędzania

1. Właścicielem księżeczki mieszkaniowej jest osoba, na imię i nazwisko której księżeczka została wystawiona. Maloletniego właściciela księżeczki mieszkaniowej reprezentują jego prawni opiekunowie.
2. Wkład na księżeczce mieszkaniowej może być gromadzony z przeznaczeniem na:
 - wkład mieszkaniowy do spółdzielni mieszkaniowej,
 - wkład budowlany do spółdzielni budowlano-mieszkaniowej lub do spółdzielczego zrzeszenia budowy domów jednorodzinnych,
 - wkład włączony na budowę indywidualną domów jednorodzinnych lub lokali w małych domach mieszkalnych,
 - wkład na przedpłatę przy zakupie domów od przedsiębiorstw jednolitego budownictwa mieszkaniowego.

2. Zakreślenie ogólnie

1. Za zobowiązania PKO z tytułu wkładów oszczędnościowych poręcza Państwo.
2. Stosownie do obowiązujących przepisów — PKO zapewnia właścicielowi księżeczki zachowanie tajemnicy co do posiadania wkładu i jego wysokości.
3. Wkład oszczędnościowy wolny jest od zajęcia sądowego i administracyjnego do wysokości 5.000 zł. Za wkład oszczędnościowy uważa się w tym przypadku sumę wkładów na wszystkich księżeczkach oszczędnościowych wystawionych na tę samą osobę.
4. Pełnoletni właściciel księżeczki może dokonać zapisu wkładu na wybrany adres w wysokości 200.000 zł. Rozporządzenia właściciela w tym zakresie są ostateczne i nie podlegają odwołaniu. Właściciel może stać się właścicielem księżeczki oszczędnościowej w drodze testamentu. Odstąpienie tej księżeczki może być złożone tylko na rzecz następujących członków rodziny: współmałżonka, dzieci, rodziców, dziadków, wnuków i rodzeństwa.

3. Oszczędzanie

1. Wkłady gromadzone na mieszkaniowych księżeczkach oszczędnościowych oprocentowane są w wysokości 3% w stosunku rocznym.

Wpłacona kwota oprocentowana jest od następnego dnia po wypłacie, niezależnie od tego, czy jest to dzień poprzedzający wypłatę właściciela kwota procentuje do dnia poprzedzającego wypłatę właściciela. Odstęki za każdy rok kalendarzowy oprocentowane są od początku następnego roku.

Odstęki za cały okres oszczędzania dopisywane są do wkładu przy likwidacji księżeczki i nie są objęte premią gwarancyjną.

7. PKO wypłaca spółdzielcom mieszkaniowym i budowlano-mieszkaniowym, równocześnie z przelewem wkładu na rachunek spółdzielni, oprocentowanie w wysokości 1,5% w stosunku rocznym od tego wkładu — na finansowanie działalności społeczno-wychowawczej.

Pomoc Państwa na częściowe uzupełnienie wkładu

8. Pomoc bezwarunkowa ze strony Państwa na częściowe uzupełnienie wkładu mieszkaniowego lub budowlanego do spółdzielni budownictwa mieszkaniowego (spółdzielni mieszkaniowej, budowlano-mieszkaniowej lub spółdzielczego zrzeszenia budowy domów jednorodzinnych) udzielana jest w postaci premii za systematyczne oszczędzanie. Premia za systematyczne oszczędzanie wynosi 75 zł od każdej wpłaty miesięcznej, nie niższej niż 200 zł, przeznaczonych na wkład mieszkaniowy lub budowlany do spółdzielni budownictwa mieszkaniowego, gromadzony na mieszkaniowej księżeczce oszczędnościowej. Premia ta przysługuje pracownikom ubezpieczonych zakładów pracy, którzy upowaznili na piśmie swój zakład pracy, aby z ich zarobków odprowadzał co miesiąc do Powiatowej Kasy Oszczędnościowej daną kwotę, kwotę lub którą co miesiąc dokonują, bezpośrednio wpłat gotówkowych na mieszkaniowe księżeczki oszczędnościowe.

10. Warunkiem uzyskania premii za systematyczne oszczędzanie jest gromadzenie wkładu w sposób określony w pkt 9 przez czas nie krótszy niż 4 lata. Przerwa w systematycznym oszczędzaniu, dłuższa niż 3 miesiące, powoduje utratę prawa do uzyskania premii. W uzasadnionych i udokumentowanych przypadkach, na wniosek właściciela skierowany do PKO, prawo to może być mu przywrócone z tym jednak, że przetrwy w systematycznym oszczędzaniu przedłużają odpowiednio 4-letni okres gromadzenia wkładu.
11. Premia za systematyczne oszczędzanie, w tej samej wysokości, przysługuje również wówczas, gdy rodzice lub opiekunowie względnie dalsi krewni — jeżeli co najmniej jedno z rodziców dziecka jest zatrudniony w ubezpieczonym zakładzie pracy — gromadzą systematycznie w sposób określony w pkt 9 wkład mieszkaniowy lub budowlany do spółdzielni budownictwa mieszkaniowego i przeznaczeniem na zaspojenie przyszyli potrzeb mieszkaniowych maloletnich dzieci lub kształcą się młodzieży.

W takim przypadku premia za systematyczne oszczędzanie przyznawana jest osobie, na rzecz której wkład był gromadzony.

12. W przypadku gdy osoby, które w sposób określony w pkt 9 gromadziły lub na rzecz których gromadzone były wkłady mieszkaniowe lub budowlane na dwóch odrębnych mieszkaniowych księżeczkach oszczędnościowych, zawarły związek małżeński i przeznaczyły swoje oszczędności na jeden wkład mieszkaniowy lub budowlany — premia za systematyczne oszczędzanie przysługuje:
 - jednemu współmałżonkowi za cały okres gromadzenia oszczędności pod warunkiem gromadzenia ich przez okres nie krótszy niż 4 lata,

— drugiemu współmałżonkowi za okres gromadzenia oszczędności do zwarcia związku małżeńskiego.

13. Okres gromadzenia wkładu na mieszkaniowej księżeczce oszczędnościowej w sposób określony w pkt 9 zalicza się w razie śmierci właściciela jego współmałżonkowi lub innemu członkowi rodziny, który stosownie do przepisów prawa spadkowego lub przepisów art. 40 prawa bankowego stał się właścicielem tego wkładu i który (a) jeśli właścicielem stał się małtem — jedno z jego rodziców lub opiekunów gromadził nadal wkład w ten sam sposób. Jeśli w miejsce jednego z rodziców lub opiekunów wkład na mieszkaniowej księżeczce oszczędnościowej maloletniego lub osoby kształcącej się gromadził nadal w sposób określony w pkt 9 drugie z rodziców, nowy opiekun lub sam właściciel wkładu, wówczas do okresu gromadzenia wkładu zalicza się okres wnoszenia wpłat przed tą zmianą.

14. Członkowie związków twórczych deklarujący w PKO systematyczne oszczędzanie na wkład mieszkaniowy lub budowlany do spółdzielni budownictwa mieszkaniowego i dokonujący wpłat na mieszkaniową księżeczce oszczędnościową bezpośrednio, nabywają prawo do premii za systematyczne oszczędzanie na warunkach określonych w niniejszych postanowieniach z tym jednak, że prawo to przysługuje im tylko za okres należący do związku.

Przepis powyższy ma odpowiednio zastosowanie do osób pobierających rentę lub emeryturę z tytułu zatrudnienia w ubezpieczonych zakładach pracy z tym, że prawo do premii za systematyczne oszczędzanie przysługuje im tylko za okres pobierania renty lub emerytury z tytułu zatrudnienia w ubezpieczonych zakładach pracy.

15. Premię za systematyczne oszczędzanie dopisuje się w mieszkaniowej księżeczce oszczędnościowej przy likwidacji księżeczki w związku z przelewem oszczędności na wkład mieszkaniowy lub budowlany w spółdzielni budownictwa mieszkaniowego.

Zapewnienie realnej wartości wkładów

16. Wkłady gromadzone przez uczestników oszczędzania na mieszkaniowych księżeczkach oszczędnościowych objęte są gwarancją realnej wartości kosztów budowy mieszkania o powierzchni użytkowej do 44 m². Gwarancja realizowana jest przez PKO w drodze udzielenia premii gwarancyjnej.
17. Warunkiem uzyskania premii gwarancyjnej jest:
 - a) gromadzenie i utrzymanie wkładu na księżeczce przez okres co najmniej dwóch lat, oraz
 - b) wykorzystanie wkładu na udział w budownictwie mieszkaniowym w celu zaspokojenia potrzeb mieszkaniowych właściciela księżeczki.

18. Dla ustalenia wysokości premii gwarancyjnej, PKO przelicza wartości w każdym roku wkład oszczędnościowy na ilość m² wynikającą z ceny 1 m² powierzchni użytkowej budynku mieszkalnego. Cena ta jest za każdy rok urzędowo ustalana w porozumieniu z Ministrami Przemysłu, Materiałów Budowlanych i Porozumieniu z Ministrami Finansów oraz Gospodarki Terenowej i Ochrony Środowiska, na podstawie kosztorysu sporządzonego zgodnie z zasadami obowiązującymi w stosunku do robót wykonowywanych na rzecz jednostek państwowych oraz ogłaszana w roku następnym w Monitorze Polskim. Odnotowanie tych przeliczeń w księżeczce następuje na żądanie uczestnika oszczędzania, do osiągnięcia 44 m².
19. Dla obliczenia premii gwarancyjnej dokonuje się: