

(bez funkcji rozliczeniowej)

Regulamin Indywidualnych Kont Spółdzielczych
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej
„Rafineria”

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady prowadzenia przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową „Rafineria” z siedzibą w Gdańsku, zwaną dalej SKOK lub Kasą, Indywidualnych Kont Spółdzielczych zwanych dalej „IKS”.

§ 2

Użyte w dalszej części określenia oznaczają:

- 1) **IKS** – imienny rachunek prowadzony dla członka SKOK,
- 2) **Karta IKM** – karta wydawana do IKS służąca, wraz z numerem PIN, do elektronicznej identyfikacji jej posiadacza przy czynnościach dokonywanych przez niego osobiście w Kasie,
- 4) **Obowiązkowe wpłaty na IKS** – comiesięczne wpłaty wnoszone przez Posiadacza IKS w zadeklarowanej przez niego wysokości, nie mniejszej jednak niż określona w Statucie, a w przypadku, gdy Statut tej kwoty nie określa - w uchwale Zarządu Kasy,
- 5) **PIN** – poufny numer identyfikacyjny, który łącznie z danymi zawartymi na Karcie IKM służy do elektronicznej identyfikacji Posiadacza (Użytkownika) Karty IKM.
- 6) **Posiadacz IKS** - członek Kasy, dla którego prowadzone jest Indywidualne Konto Spółdzielcze,
- 7) **Posiadacz Karty** – członek Kasy albo jego stały pełnomocnik, któremu wydana została Karta IKM.

§ 3

IKS prowadzony jest w celu gromadzenia oszczędności członków Kasy, w formie Obowiązkowych wpłat gotówki na IKS. Dla każdego członka SKOK prowadzony jest tylko jeden IKS.

§ 4

Zarząd Kasy może:

- a) w stosunku do emerytów i rencistów – zwolnić ich od obowiązku wnoszenia lub zmniejszyć wysokość dokonywanych Obowiązkowych wpłat na IKS,
- b) w stosunku do osób przebywających na urlopach bezpłatnych, macierzyńskich lub wychowawczych albo korzystających z zasiłku chorobowego i innych podobnych świadczeń – zawiesić obowiązek dokonywania Obowiązkowych wpłat na IKS lub zmniejszyć ich wysokość,
- c) w stosunku do osób, dla których Kasa prowadzi wyłącznie rachunki oszczędnościowych lokat terminowych lub inne rachunki oszczędnościowe – zawiesić obowiązek dokonywania Obowiązkowych wpłat na IKS; możliwość ta nie dotyczy członków, dla których Kasa prowadzi, na zasadach określonych w odrębnym regulaminie, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe.

§ 5

IKS prowadzony jest w walucie polskiej.

II. Otwarcie IKS

§ 6

1. Kasa otwiera i prowadzi IKS na imię i nazwisko Posiadacza IKS.
2. Otwarcie IKS następuje po złożeniu przez członka Kasy:
 - a) pisemnej deklaracji określającej wysokość Obowiązkowej wpłaty na IKS, z zastrzeżeniem § 4 Regulaminu;
 - b) podpisaniu umowy wraz oświadczeniem o otrzymaniu egzemplarza niniejszego Regulaminu i przyjęciu do wiadomości i uznaniu za wiążące jego postanowień.

III. Karta IKM

§ 7

Karta IKM może być używana wyłącznie przez osobę, dla której została wydana.

§ 8

1. Karta IKM jest wydawana Posiadaczowi IKS po otwarciu IKS.
2. Karta IKM może zostać wydana stałemu pełnomocnikowi Posiadacza IKS.
3. Karta IKM jest odbierana przez Posiadacza Karty osobiście w Kasie albo jest przesyłana na wskazany przez niego adres; o sposobie doręczenia Karty IKM Kasa informuje Posiadacza IKS przy otwieraniu IKS.

§ 9

1. Identyfikacja Posiadacza IKS przed dokonaniem każdej czynności w Kasie odbywa się przy użyciu Karty IKM, z zastrzeżeniem postanowień poniższych.
2. Na każde żądanie Kasy, niezależnie od identyfikacji określonej w ust. 1 osoba dokonująca wypłaty obowiązana jest okazać dokument tożsamości, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Identyfikacja Kartą IKM nie jest wymagana przy dokonywaniu wpłat oszczędności.
4. Identyfikacja bez użycia Karty IKM następuje na podstawie dokumentu tożsamości.

§ 10

1. Posiadacz Karty zobowiązany jest do nieudostępniania Karty IKM ani PIN innym osobom oraz do nieprzechowywania PIN razem z Kartą IKM.
2. Posiadacz Karty zobowiązany jest do właściwego przechowywania Karty IKM zabezpieczającego ją przed zagubieniem, kradzieżą lub uszkodzeniem.

§ 11

1. W przypadku utraty Karty IKM Posiadacz Karty powinien niezwłocznie zastrzec Kartę pisemnie lub osobiście w SKOK; w takim przypadku Kasa wydaje nową Kartę IKM w miejsce utraconej.
2. Zastrzeżenie Karty IKM jest skuteczne z chwilą otrzymania przez Kasę, w trybie określonym w ust. 1, informacji o utracie tej karty.

§ 12

W przypadku ujawnienia lub utraty PIN Posiadacz Karty powinien niezwłocznie zastrzec PIN pisemnie lub osobiście w SKOK, bądź stawić się osobiście w Kasie celem dokonania jego zmiany.

§ 13

1. Kasa nie odpowiada za czynności dokonane przez osoby którym Posiadacz Karty udostępnił kartę IKM lub numer PIN.
2. SKOK jest uprawniony do odmowy dokonania żądanej czynności w przypadku powzięcia jakichkolwiek wątpliwości co do tożsamości osoby posługującej się Kartą IKM oraz numerem PIN.

IV. Pełnomocnictwa

§ 14

1. Posiadacz IKS może udzielić stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do wypłaty oszczędności zgromadzonych na IKS na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa Posiadacz IKS składa osobiście, w obecności upoważnionego pracownika Kasy, 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 IKS na pełnomocnictwie powinna być potwierdzona notarialnie, a w przypadku udzielenia pełnomocnictwa przez Posiadacza IKS przebywającego poza granicami kraju – przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzonego klauzulą apostille.
5. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
6. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Posiadacza IKS lub pełnomocnika.

§ 15

1. Pełnomocnictwo może zostać udzielone przy zawarciu Umowy jak również w trakcie jej obowiązywania.
2. Posiadacz IKS może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników do dysponowania IKS.
3. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
4. Odwołanie pełnomocnictwa może nastąpić:
 - 1) osobiście przez Posiadacza IKS poprzez złożenie oświadczenia wobec upoważnionego pracownika Kasy,

- 2) poprzez doręczenie Kasie oświadczenia Posiadacza IKS o odwołaniu pełnomocnictwa, pod warunkiem notarialnego uwierzytelnienia podpisu Posiadacza IKS pod oświadczeniem, a w przypadku odwołania pełnomocnictwa przez Posiadacza IKS przebywającego poza granicami kraju – przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzonego klauzulą apostille.
5. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia oświadczenia wobec upoważnionego pracownika Kasy lub z dniem doręczenia Kasie takiego oświadczenia.
6. Kasa nie odpowiada za realizację dyspozycji złożonych przez pełnomocnika, jeżeli pełnomocnictwo nie zostało skutecznie odwołane przez Posiadacza IKS.

V. Wpłata z rachunku

§ 16

Wpłata z IKS może nastąpić raz w roku w terminie do 30 stycznia z tym zastrzeżeniem, że na IKS powinna pozostać kwota stanowiąca równowartość sześciomiesięcznych zadeklarowanych w umowie wpłat.

§ 17

Wpłata oszczędności następuje z uwzględnieniem zasad dotyczących wypłat gotówkowych w zakresie konieczności zgłaszania z wyprzedzeniem wypłaty, powyżej określonej przez Zarząd kwotę. Wpłata gotówki ponad kwotę 10.000,00 zł wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi jeden dzień roboczy.

VI. Oprocentowanie oszczędności zgromadzonych na IKS

§ 18

1. Oszczędności zgromadzone na IKS podlegają oprocentowaniu według zmiennych stóp procentowych albo stałych stóp procentowych określonych w stosunku rocznym stosownie do decyzji Zarządu Kasy w tym względzie.
2. Wysokość stopy procentowej oraz warunki jej zmiany określa umowa.

§ 19

1. Zmiany wysokości stóp procentowych mogą nastąpić bez uprzedzenia:
 - a) pod warunkiem, że są korzystniejsze dla Posiadacza lub
 - b) w przypadku gdy do oprocentowania środków zastosowanie znajdzie Bazowa stopa procentowa.
2. O innej zmianie wysokości stopy procentowej, niż określona w ust. 1, Kasa informuje nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą jej wejścia w życie, zgodnie z zasadami określonymi w § 27 Regulaminu
3. Informacja o zmianie stóp procentowych i terminie ich wejścia w życie przekazywana jest do Posiadacza razem z wyciągiem IKS za miesiąc następujący po miesiącu w którym została podjęta uchwała Zarządu Kasy o zmianie stóp procentowych.

§ 20

1. Wysokość i rodzaj oprocentowania w dniu otwarcia Rachunku określa Umowa.
2. Do obliczania odsetek od oszczędności zgromadzonych na Rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
3. Odsetki od oszczędności na rachunku obliczane są od dnia uznania Rachunku do dnia poprzedzającego ich podjęcie i/lub zamknięcie Rachunku.
4. Odsetki od oszczędności zgromadzonych na IKS kapitalizowane są w okresach rocznych.
5. Od odsetek należnych Posiadaczowi Rachunku SKOK nalicza i odprowadza należny podatek, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.

VII. Udzielanie informacji o stanie IKS

§ 21

1. Kasa udostępnia Posiadaczowi IKS bezpłatnie w sposób określony w umowie raz w miesiącu wyciągi z IKS określające stan oszczędności, informacje dotyczące dokonanych wpłat oraz wypłaty, o jakiej mowa w § 16. Wyciągi udostępniane są w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji, z tym, że pocztą elektroniczną Kasa dostarcza je tylko na wniosek użytkownika.
2. Posiadacz IKS zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Kasie niezgodność zmian stanu IKS lub salda na IKS.

§ 22

Kasa przestrzega tajemnicy dotyczącej rachunku IKS.

§ 23

Kasa udziela informacji w zakresie, o którym mowa w § 22 wyłącznie na żądanie:

- 1) Posiadacza IKS lub – w granicach umocowania - stałego pełnomocnika do IKS,
- 2) Spadkobiercy Posiadacza IKS
- 3) organów i podmiotów uprawnionych do tego na podstawie przepisów prawa.

VIII. Rozwiązanie umowy na skutek śmierci lub braku dyspozycji**§ 24**

Umowa IKS ulega rozwiązaniu z:

- 1) dniem śmierci Posiadacza IKS albo
- 2) upływem 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza IKS ostatniej dyspozycji dotyczącej IKS.

§ 25

1. Jeżeli umowa IKS uległa rozwiązaniu na podstawie § 24, umowę uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Kasę wszystkich środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
2. Postanowień ust. 1 nie stosuje się, jeżeli stan środków pieniężnych na IKS nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie.

§ 26

W przypadku rozwiązania umowy IKS z przyczyn, o których mowa w § 24, Kasa jest obowiązana, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o *spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych*, pisemnie poinformować gminę ostatniego miejsca zamieszkania Posiadacza IKS o:

- 1) dacie powzięcia przez Kasę informacji o śmierci Posiadacza IKS;
 - 2) dacie wydania przez Posiadacza IKS ostatniej dyspozycji dotyczącej IKS;
 - 3) wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na IKS;
 - 4) kwotach i tytułach wypłat dokonanych z IKS;
 - 5) możliwości nabycia przez nią prawa do środków pieniężnych, o których mowa w pkt 3, zgodnie z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
- wskazując źródło i podstawę ustaleń.

IX. Wypłata środków w przypadku śmierci**§ 27**

1. Kasa obowiązana jest wypłacić po śmierci Posiadacza IKS z jego oszczędności zgromadzonych na IKS:
 - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu Posiadacza IKS w wysokości nieprzekraczającej 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 IKS pisemnie wskazał Kasie osoby, na rzecz których wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka Kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo (dyspozycja na wypadek śmierci);
 - 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.
2. Sumy określone w ust. 1 nie należą do spadku po Posiadaczu IKS.
3. 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.
4. 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.

§ 28

W przypadku powzięcia przez Kasę informacji o śmierci Posiadacza IKS, który złożył dyspozycję na wypadek śmierci, Kasa zawiadamia niezwłocznie wskazane przez Posiadacza IKS osoby o możliwości wypłaty określonej kwoty, wysyłając stosowne zawiadomienie na adres/adresy wskazane przez Posiadacza IKS.

§ 29

1. W razie śmierci Posiadacza IKS, wypłata zgromadzonych rachunku środków pieniężnych dokonywana jest na rzecz jego spadkobierców po przedłożeniu przez nich:
 - a) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku z klauzulą prawomocności lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia,
 - b) oświadczenia o miejscu zamieszkania i adresie właściwego, ze względu na miejsce zamieszkania, Urzędu Skarbowego.
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 ich podpisami uwierzytelnionymi notarialnie. Wypłata może nastąpić także do rąk pełnomocnika ustanowionego przez wszystkich spadkobierców; do ustanowienia pełnomocnictwa postanowienia § 14 i 15 stosuje się odpowiednio.
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 do rąk spadkobiercy, któremu na podstawie działu spadku przypadły - w całości lub w części - oszczędności zmarłego członka Kasy.

§ 30

1. Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 29 ust.1 a), informacji o:
 - 1) innych rachunkach imiennych członka Kasy prowadzonych w Kasie;
 - 2) umowach rachunków imiennych 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*;
 - 3) rachunkach bankowych członka Kasy, o których mowa w art. 59a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w tym rachunkach wspólnych bez danych współposiadacza;
 - 4) 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.
2. W informacji zbiorczej, o której mowa w ust. 1, 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 Tabelą Prowizji i Opłat.

X. Postanowienia końcowe**§ 31**

1. Kasa może potrącić z oszczędności zgromadzonych na IKS wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat.
2. O dokonanych potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia Posiadacza IKS na piśmie dołączając informację do wyciągu, o którym mowa w § 21 ust. 1.
3. W przypadku spadku salda na IKS poniżej kwoty, o jakiej mowa w § 16, Posiadacz IKS jest zobowiązany do jej uzupełnienia w terminie 3 miesięcy.

§ 32

1. Posiadacz IKS obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie swoich danych, objętych umową, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego i adresu poczty elektronicznej, a także o zmianie adresu zamieszkania osób wskazanych w dyspozycji na wypadek śmierci.
2. Zmiana adresu jest uwzględniana jest niezwłocznie, najpóźniej następnego dnia roboczego po otrzymaniu powiadomienia.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni wskazany w tym celu adres.

§ 33

1. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się:
 - a) zmiany stanu prawnego lub wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mających wpływ na prawa i obowiązki stron umowy rachunku wynikającej z orzeczenia sądu, decyzji, lub rekomendacji właściwych organów nadzorczych,
 - b) rozszerzenie funkcjonalności rachunku IKS,
 - c) ustalenie innej stopy procentowej środków zgromadzonych na IKS przez Zarząd Kasy w drodze uchwały.
2. Zmiana warunków obowiązuje po upływie 2 miesięcy od dnia doręczenia posiadaczowi listem zwykłym zmienionych postanowień, chyba, że przed upływem tego terminu posiadacz złoży wypowiedzenie rachunku IKS. Wypowiedzenie IKS jest równoznaczne z wypowiedzeniem członkostwa w SKOK, postanowienie § 34 ust. 2 zdanie drugie stosuje się odpowiednio.

§ 34

1. Zamknięcie IKS następuje w przypadku ustania członkostwa w Kasie.
2. Wypowiedzenie członkostwa w SKOK jest równoznaczne z wypowiedzeniem IKS. Termin wypowiedzenia IKS upływa wraz z terminem wypowiedzenia członkostwa określonego w Statucie SKOK.

§ 35

1. Niniejszy Regulamin wraz z umową i wszelkimi załącznikami stanowi umowę ramową w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. *o usługach płatniczych*.
2. W każdym czasie w okresie obowiązywania umowy ramowej Posiadacz IKS ma prawo żądać udostępnienia mu postanowień tej umowy oraz informacji określonych w art. 27 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. *o usługach płatniczych* w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku.
3. Regulamin został sporządzony w języku polskim, który jest językiem właściwym dla porozumiewania się stron.

§ 36

1. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. *o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych* oraz przepisy kodeksu cywilnego.
2. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek sporów wynikających z prowadzenia Rachunku IKS, Posiadacz IKS może:
 - a) złożyć wniosek o arbitraż do Spółdzielczego Arbitrażu Konsumenckiego – w zakresie roszczeń pieniężnych z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przez SKOK czynności podejmowanych w ramach działalności statutowej (nie dotyczy spraw związanych z działalnością gospodarczą członka);
 - b) zwrócić się o przeprowadzenie mediacji do Sądu Polubownego przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej z siedzibą w Gdyni.

§ 37

Przed zawarciem umowy rachunku IKS SKOK przekazuje osobom zainteresowanym korzystaniem z jej usług, a następnie, nie rzadziej niż raz w roku, osobom korzystającym z jej usług, informacje, w formie arkusza informacyjnego, o którym mowa w art. 318 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. *o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji*. W przypadku przekazywania informacji przed zawarciem umowy rachunku osoby te potwierdzają jej otrzymanie.

§ 38

Regulamin wchodzi w życie z dniem 01 grudnia 2016 r.