

(Pełna funkcja rozliczeniowa)

**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) **Bazowa stopa procentowa** – stopę procentową pochodzącą z publicznie dostępnego źródła, która może być zweryfikowana przez obie strony umowy o świadczenie usług płatniczych;
- 2) **Data waluty** – moment w czasie, od którego lub do którego dostawca nalicza odsetki od środków pieniężnych którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy.
- 3) **Dostawca odbiorcy** - bank, spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa lub inny dostawca prowadzący rachunek, który ma zostać uznany kwotą wynikającą z transakcji płatniczej.
- 4) **Dostawca płatnika** - SKOK.
- 5) **Dzień roboczy** - dla poleceń przelewu dzień od poniedziałku do piątku, a dla wpłat i wypłat gotówkowych dzień od poniedziałku do soboty, dotyczy wyłącznie placówek pracujących w soboty, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
- 6) **Godzina graniczna** – określony przez SKOK nieprzekraczalny, przypadający pod koniec dnia roboczego moment, po którym otrzymane zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
- 7) **IKS** – imienny rachunek prowadzony dla członka SKOK, będący rachunkiem płatniczym w rozumieniu ustawy z 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz.U. Nr 199, poz. 1175);
- 8) **Karta IKM** – karta wydawana do IKS służąca, wraz z numerem PIN, do elektronicznej identyfikacji jej posiadacza przy czynnościach dokonywanych przez niego osobiście w Kasie, w szczególności karta płatnicza typu VISA/MasterCard;
- 9) **Kwota minimalna** – kwota, którą Posiadacz IKS jest obowiązany utrzymywać na IKS, stanowiąca równowartość 6-miesięcznych Obowiązkowych wpłat na IKS, z tym zastrzeżeniem, że w okresie pierwszych pięciu miesięcy następujących po otwarciu IKS jest to kwota stanowiąca równowartość sumy Obowiązkowych wpłat na IKS, którą Posiadacz IKS obowiązany był zgromadzić w okresie od dnia otwarcia IKS;
- 10) **Obowiązkowe wpłaty na IKS** – comiesięczne wpłaty wnoszone przez Posiadacza IKS w zadeklarowanej przez niego wysokości, nie mniejszej jednak niż określonej w Statucie, a w przypadku, gdy Statut tej kwoty nie określa - w uchwale Zarządu Kasy;
- 11) **Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot transakcji płatniczej.
- 12) **PIN** – poufny numer identyfikacyjny, który łącznie z danymi zawartymi na Karcie IKM służy do elektronicznej identyfikacji Posiadacza (Użytkownika) Karty IKM.
- 13) **Płatnik** - osoba składająca zlecenie płatnicze.
- 14) **Posiadacz IKS** - członek Kasy, dla którego prowadzone jest Indywidualne Konto Spółdzielcze,
- 15) **Posiadacz Karty** – Posiadacz IKS albo jego stały pełnomocnik, któremu wydana została Karta IKM;
- 16) **Środki dostępne** – Wolne środki powiększone o środki pozostające do wykorzystania na podstawie zawartej umowy o kredyt odnawialny;
- 17) **Transakcja płatnicza** - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych, w szczególności w formie polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;
- 18) **Unikatowy identyfikator** – numer rachunku bankowego;
- 19) **Wolne środki** – środki zgromadzone na rachunku pomniejszone o Kwotę minimalną oraz o kwotę należną z tytułu dokonanych a nie rozliczonych transakcji płatniczych, jak również o blokady z innych tytułów;
- 20) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

**§ 3**

1. IKS prowadzony jest w celu gromadzenia oszczędności członków Kasy, w szczególności w formie Obowiązkowych wpłat na IKS oraz w celu przeprowadzania rozliczeń na zlecenie Posiadacza IKS, z zastrzeżeniem ust. 2. Dla każdego członka SKOK prowadzony jest tylko jeden IKS.
2. Dla członków, dla których Kasa prowadzi, na zasadach określonych w odrębnym regulaminie, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (ROR), IKS jest prowadzony wyłącznie w celu gromadzenia Obowiązkowych wpłat.
3. Kasa może oferować swoim członkom różne rodzaje rachunków 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**

1. IKS prowadzony jest w walucie polskiej.
2. Wpłaty na Rachunek i wypłaty z Rachunku mogą być dokonywane wyłącznie 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.

**§ 7**

W ramach IKS może zostać uruchomiony kredyt odnawialny, na zasadach określonych w odrębnej umowie.

**III. Karta IKM****§ 8**

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

**§ 9**

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.

**§ 10**

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 transakcji obowiązana jest okazać dokument tożsamości, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Identyfikacja Kartą IKM nie jest wymagana przy dokonywaniu wpłat gotówkowych.
4. Identyfikacja bez użycia Karty IKM następuje na podstawie dokumentu tożsamości.

**§ 11**

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.

#### § 12

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.

#### § 13

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.

#### § 14

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.

#### § 15

Jeżeli funkcję Karty IKM pełni karta płatnicza, to postanowienia niniejszego rozdziału dotyczące trybu wydawania i zastrzegania Kart IKM stosuje się wyłącznie w zakresie nie uregulowanym odmiennie w umowie o kartę płatniczą.

### IV. Pełnomocnictwa

#### § 16

1. Posiadacz IKS może udzielić stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do dysponowania środkami zgromadzonymi 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.

#### § 17

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. Wykonywanie transakcji płatniczych,  
zasady udzielania i wycofywania zgody oraz odwoływania zleceń płatniczych****§ 18**

1. Posiadacz IKS może wykonywać Transakcje płatnicze do wysokości Środków dostępnych.
2. W przypadku przekroczenia salda Środków dostępnych na rachunku, od następnego dnia po przekroczeniu stanu Środków dostępnych, od kwoty powstałego w ten sposób debetu naliczane są odsetki wg zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Zarząd Kasy w wysokości dwukrotności sumy stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 5,5 punkta procentowego. Zmiana wysokości odsetek dla należności przeterminowanych następuje w przypadku zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego. O aktualnej wysokości stopy referencyjnej SKOK informuje poprzez wywieszenie informacji w miejscach prowadzenia działalności oraz na stronie internetowej SKOK pod adresem [www.skok-rafineria.pl](http://www.skok-rafineria.pl)
3. Posiadacz IKS jest zobowiązany niezwłocznie spłacić powstały debet wraz z należnymi odsetkami.
4. Kwoty wpłacone na IKS, Kasa w pierwszej kolejności przeznacza na pokrycie odsetek i kwoty debetu, o którym mowa w ust. 2, następnie na pokrycie pobieranych w ciężar IKS należności z tytułu odsetek, prowizji i opłat, w tym pobieranych w ciężar IKS na podstawie odrębnie zawartych umów oraz na uzupełnienie Kwoty minimalnej.

**§ 19**

1. Wpłaty i wypłaty z IKS mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.
2. Wpłaty i wypłaty z IKS dokonywane są na podstawie zlecenia płatniczego; w przypadku zlecenia złożonego ustnie wymagane jest złożenie przez Posiadacza IKS własnoręcznego podpisu na dokumencie zlecenia.
3. Zlecenie powinno określać:
  - 1) imię i nazwisko (nazwę) zleceniodawcy,
  - 2) adres zleceniodawcy,
  - 3) kwotę wpłaty bądź wypłaty,
  - 4) unikatowy identyfikator (numer rachunku),
  - 5) nazwę/imię i nazwisko odbiorcy,
  - 6) tytuł zlecenia płatniczego.
4. Osoba składająca zlecenie płatnicze jest obowiązana do podania prawidłowych danych, o których mowa w ust. 3, w tym zapewnienia zgodności nazwy odbiorcy z numerem rachunku.
5. Odbiorca jest identyfikowany za pomocą unikatowego identyfikatora. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem podanym w treści zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez składającego zlecenie inne informacje dodatkowe.
6. Kasa może żądać od osoby składającej Zlecenie płatnicze podania innych danych, niż określone w ust. 3.

**§ 20**

1. Złożenie podpisu pod dokumentem zlecenia płatniczego jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na wykonanie transakcji płatniczej (autoryzacja).
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej SKOK jest zobowiązany niezwłocznie przywrócić rachunek Posiadacza do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Posiadacz IKS obowiązany jest niezwłocznie powiadomić SKOK o nieautoryzowanej transakcji płatniczej. Powiadomienia dokonuje się pisemnie lub osobiście w SKOK.
4. Roszczenia Posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanej transakcji wygasają, jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona niezwłocznie powiadomienia, o którym mowa w ust. 3, w terminie 13 miesięcy od dnia obciążenia IKS.

**§ 21**

1. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej SKOK jest zobowiązany niezwłocznie przywrócić IKS do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji, z zastrzeżeniem ust. 2-3 i 5 oraz § 19 ust. 5 i 6. Jeżeli jednak rachunek dostawcy odbiorcy został uznany prawidłowo, odpowiedzialność wobec odbiorcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej ponosi jego dostawca, który niezwłocznie uznaje rachunek płatniczy odbiorcy odpowiednią kwotą w celu doprowadzenia rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji płatniczej.
2. Posiadacz IKS obowiązany jest niezwłocznie powiadomić SKOK o niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu transakcji.
3. Roszczenia Posiadacza rachunku z tytułu niewykonanej lub nienależyte wykonanej transakcji wygasają, jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona niezwłocznie powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 13 miesięcy od dnia, w którym transakcja miała być wykonana.

4. Odpowiedzialność SKOK , o jakiej mowa w ust. 1, obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz IKS w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania Transakcji.
5. SKOK nie ponosi odpowiedzialności w przypadku wystąpienia siły wyższej lub jeżeli niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynika z innych przepisów prawa.
6. W przypadku niewykonanej lub nienależycie wykonanej Transakcji SKOK, bez względu na swoją odpowiedzialność, o jakiej mowa wyżej, na wniosek Posiadacza podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłедzenia transakcji płatniczej i powiadamia Posiadacza o ich wyniku.

#### § 22

1. Posiadacz IKS może zlecić Kasie wykonywanie dyspozycji indywidualnych lub w formie stałego zlecenia płatniczego.
2. Stałe zlecenie płatnicze może obejmować:
  - a) uiszczanie płatności regulowanych okresowo o stałej lub zmiennej kwocie w podanej kolejności i terminach płatności do określonej maksymalnej wysokości na rzecz osób trzecich,
  - b) obsługę pożyczek i kredytów zaciągniętych w Kasie lub poza Kasą.
3. Stałe zlecenia mogą być składane w formie pisemnej; zlecenie powinno zawierać co najmniej oznaczenie odbiorcy, kwotę zlecenia, tytuł zlecenia, terminy realizacji zlecenia.
4. Posiadacz IKS zobowiązany jest, niezależnie od wnoszenia Obowiązkowych wpłat na IKS zadeklarowanej wysokości, do wpłacania na IKS odpowiednich kwot pieniężnych w wysokości i terminach umożliwiających terminowe wykonywanie złożonych zleceń oraz pokrycie należnych z tego tytułu prowizji i opłat.
5. Kasa realizuje dyspozycje według kolejności ich składania.
6. Kasa wykonuje zlecenia wyłącznie do wysokości Środków dostępnych. Jeżeli w dniu, w którym zlecenie powinno być wykonane, Środki dostępne nie wystarczają na pokrycie kwoty zlecenia w pełnej wysokości oraz należnych z tytułu realizacji zlecenia prowizji i/lub opłat, zlecenie nie zostanie wykonane. Środki, o jakich mowa w zdaniu poprzedzającym powinny być zapewnione do końca dnia roboczego poprzedzającego dzień uzgodniony jako dzień wykonania zlecenia.
7. Niezapewnienie na IKS środków pieniężnych w wysokości o jakiej mowa w ust. 6 zwalnia Kasę z odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia.

#### § 23

1. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Kasę. W przypadku gdy Kasa otrzymuje zlecenie w dniu nie będącym dniem roboczym, uznaje się, że zlecenie zostało otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
2. Zlecenie zostanie wykonane najpóźniej następnego dnia roboczego, licząc od dnia jego otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 5.
3. Zlecenia wykonania operacji otrzymane po godzinie:
  - a) przy przelewach wychodzących obejmujących dyspozycje na rzecz ZUS, dyspozycje na rzecz US, dyspozycje zewnętrzne SKOK realizowane po godzinie 13-tej uważa się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu,
  - b) przy przelewach pozostałych realizowanych po godzinie 17- tej uważa się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu.
3. W przypadku zleceń, o których mowa w § 22 ust. 2 za moment otrzymania zlecenia uznaje się początek dnia uzgodnionego jako dzień rozpoczęcia wykonania zlecenia. Zlecenie zostanie wykonane najpóźniej następnego dnia roboczego, licząc od dnia uzgodnionego jako dzień rozpoczęcia wykonania zlecenia, a jeżeli data ta przypada na dzień nie będący dniem roboczym dla Kasy - w następnym dniu roboczym.
4. Termin zrealizowania zlecenia płatniczego określony w ust. 2 może zostać wydłużony o jeden dzień roboczy w przypadku otrzymania zlecenia płatniczego w formie papierowej. Postanowienie to nie dotyczy transakcji płatniczych w całości wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w walucie polskiej, dotyczących należności, do których stosuje się przepisy ustawy Ordynacja podatkowa oraz Wspólnotowego Kodeksu Celnego.

#### § 24

1. Posiadacz IKS może cofnąć zgodę na wykonanie zlecenia płatniczego do momentu jego otrzymania przez Kasę, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadkach o których mowa w § 23 ust. 3 posiadacz IKS może odwołać zlecenie płatnicze nie później niż do końca dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień.
3. Odwołanie lub zmiana zlecenia wymaga złożenia pisemnego oświadczenia w placówce Kasy.



**§ 25**

1. Kasa nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego, chyba, że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia umowy pomiędzy Kasą a Posiadaczem IKS lub możliwość albo obowiązek odmowy wynika z odrębnych przepisów.
2. Kasa informuje o odmowie niezwłocznie, nie później jednak niż w terminach, o których mowa w § 23 ust. 2 i 5, chyba że powiadomienie takie jest niedopuszczalne z mocy odrębnych przepisów. Informacja przekazywana jest telefonicznie, o ile strony nie uzgodnią innego sposobu informowania.

**§ 26**

Wypłata gotówki ponad kwotę 10.000,00 zł wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi jeden dzień roboczy.

**VI. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na IKS****§ 27**

1. Środki pieniężne 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.

**§ 28**

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 § 38 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.

**§ 29**

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

**VII. Prowizje i opłaty****§ 30**

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty określone w „Tabeli prowizji i opłat” wprowadzanej uchwałą Zarządu Kasy, stanowiącą załącznik do Regulaminu.
2. SKOK jest uprawniony do zmiany wysokości opłat lub prowizji w przypadku:
  - a) zmiany wskaźnika rocznego cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez GUS, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości prowizji lub opłaty do dnia podjęcia przez SKOK decyzji o zaproponowaniu Posiadaczowi rachunku nowej stawki w tym zakresie zmiana ta wynosi co najmniej 2 procenty,
  - b) zmiany kosztów ponoszonych przez SKOK na rzecz innych podmiotów w związku z wykonywaniem Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku, jeżeli w okresie od dnia ustalenia wysokości prowizji lub opłaty do dnia podjęcia przez SKOK decyzji o zaproponowaniu Posiadaczowi rachunku nowej stawki w tym zakresie zmiana ta wynosi co najmniej 2 procenty,z uwzględnieniem ust. 3 i 4.
3. Zażalenie przypadków, o których mowa w ust. 2, uprawnia SKOK do zmiany prowizji lub opłat, na który dany czynnik ma wpływ.
4. SKOK jest uprawniony do wprowadzenia nowych opłat lub prowizji za czynności związane z realizacją Umowy w związku z wprowadzeniem nowych produktów lub usług albo dodaniem nowych rozwiązań w zakresie usług lub produktów oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy,
5. Do zmiany Tabeli Prowizji i opłat stosuje się odpowiednio postanowienia § 38 Regulaminu.

6. Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar IKS.
7. Jeżeli transakcja wiąże się z przeliczeniem waluty, Kasa informuje Posiadacza o kursie walutowym, w tym o referencyjnym kursie walutowym oraz o sposobie obliczania kursu walutowego.

### VIII. Udzielanie informacji o stanie IKS

#### § 31

1. Kasa udostępnia Posiadaczowi IKS raz w miesiącu, w sposób określony w umowie wyciągi z IKS określające stan Wolnych środków, wysokość Środków dostępnych oraz wysokość należnej i zgromadzonej Kwoty minimalnej. Wyciągi udostępniane są w postaci papierowej w lub w innym trwałym nośniku informacji, z tym, że pocztą elektroniczną Kasa dostarcza je tylko na wniosek użytkownika.
2. Wyciąg o którym mowa w ust. 1 powinien także zawierać:
  - 1) wykaz zrealizowanych transakcji oraz informacje umożliwiające zidentyfikowanie transakcji płatniczej i, w stosownych przypadkach, odbiorcy, a także wszelkie inne informacje przekazane odbiorcy w związku z wykonaniem transakcji płatniczej;
  - 2) informacje o kwocie transakcji płatniczej w walucie polskiej, którą obciążono lub uznano Rachunek IKS;
  - 3) informacje o kwocie wszelkich opłat z tytułu transakcji płatniczej, w tym ich wyszczególnienie lub informacje o odsetkach należnych od Posiadacza,
  - 4) informacje o kursie walutowym zastosowanym w danej transakcji płatniczej oraz informacje o kwocie transakcji płatniczej przed przeliczeniem walut, jeżeli transakcja płatnicza wiązała się z przeliczeniem waluty (§ 30 ust. 5),
  - 5) informacje o dacie waluty zastosowanej odpowiednio przy obciążeniu rachunku bądź przy uznaniu rachunku.
3. Posiadacz IKS zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Kasie niezgodność zmian stanu IKS lub salda na IKS.

#### § 32

Kasa przestrzega tajemnicy dotyczącej działalności w zakresie usług płatniczych realizowanych na podstawie niniejszego Regulaminu (tajemnica zawodowa, o której mowa w art. 11 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 *o usługach płatniczych*).

#### § 33

Kasa udziela informacji w zakresie, o którym mowa w § 32 wyłącznie na żądanie:

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

### IX. Rozwiązanie umowy na skutek śmierci lub braku dyspozycji

#### § 34

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.

#### § 35

1. Jeżeli umowa IKS uległa rozwiązaniu na podstawie § 34, 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.

#### § 36

W przypadku rozwiązania umowy IKS z przyczyn, o których mowa w § 34, 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.

## X. Wypłata środków w przypadku śmierci

### § 37

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.

### § 38

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.

### § 39

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 § 16 i 17 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.

### § 40

1. Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 39 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.

### **XI. Postanowienia końcowe**

#### **§ 41**

1. Kasa może potrącić ze środków zgromadzonych na IKS, w tym również z Kwoty minimalnej wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat, należne opłaty i prowizje, a także - za zgodą członka - inne wierzytelności wynikające z zawartych z Kasą umów.
2. O dokonanych potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia Posiadacza IKS na piśmie dołączając informację do wyciągu, o którym mowa w § 31.
3. W przypadku określonym w ust. 1, Posiadacz IKS może składać zlecenia przeprowadzenia rozliczeń pod warunkiem uprzedniego uzupełnienia Kwoty minimalnej.
4. W przypadku spadku salda na IKS poniżej Kwoty minimalnej, Posiadacz IKS jest zobowiązany do uzupełnienia Kwoty minimalnej w terminie trzech miesięcy.

#### **§ 42**

SKOK przekazuje dane osobowe Posiadacza IKS oraz informacje o wierzytelnościach oraz o obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.), utworzonego na podstawie przepisu art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, celem umieszczenia ich w bazie danych BIK S.A. „Kredytobiorcy” oraz udostępnianiu ich na zasadzie wzajemności bankom, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków, a związanych z wykonywaniem przez te instytucje czynności bankowych oraz instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów w zakresie określonym powyżej. Posiadaczowi IKS przysługuje, zgodnie z przepisem art. 32 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, prawo dostępu do jego danych oraz ich poprawiania.

#### **§ 43**

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 niezwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu powiadomienia.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni wskazany w tym celu adres.

#### **§ 44**

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 lub ograniczenie funkcjonalności IKS lub innych usług związanych z prowadzeniem IKS, mających wpływ na funkcjonowanie IKS,
  - c) ustalenie innej stopy procentowej środków zgromadzonych na IKS przez Zarząd Kasy w drodze uchwały.
2. Informację o zmianie postanowień niniejszego Regulaminu Kasa doręcza Posiadaczowi IKS nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie listem zwykłym, chyba że Posiadacz złożył wniosek o przesyłanie zmian pocztą elektroniczną.
3. Brak sprzeciwu Posiadacza wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody.
4. Posiadacz ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć IKS ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
5. W przypadku, gdy Posiadacz IKS zgłosi sprzeciw, a nie dokona wypowiedzenia IKS, o którym mowa w ust. 4, IKS wygasa z dniem poprzedzającym wejście w życie proponowanych zmian bez ponoszenia opłat.
6. Zmiana warunków umowy obowiązuje po upływie 2 miesięcy od dnia doręczenia posiadaczowi zmienionych postanowień, chyba, że przed upływem tego terminu posiadacz złoży SKOK pisemny sprzeciw wobec zmienionych postanowień.

#### **§ 45**

1. Posiadacz może wypowiedzieć IKS z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.

2. Posiadacz IKS składając oświadczenie o wypowiedzeniu Rachunku IKS składa równocześnie oświadczenie o wypowiedzeniu członkostwa w SKOK.
3. W przypadku wypowiedzenia członkostwa rachunek IKS prowadzony jest do dnia ustania członkostwa, chyba że członek przed upływem tego terminu złoży oświadczenie o wypowiedzeniu rachunku IKS. W takim przypadku rachunek ulega zamknięciu po upływie terminu wypowiedzenia rachunku, nie później jednak niż w dniu ustania członkostwa.
4. Posiadacz dokonujący wypowiedzenia IKS powinien złożyć dyspozycję dotyczącą środków pozostałych na rachunku po jego zamknięciu.
5. W przypadku niezłożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 4 środki pozostałe na IKS od dnia jego zamknięcia pozostają do odbioru w oddziale SKOK i nie podlegają oprocentowaniu.
6. Jeżeli upływ terminu wypowiedzenia przypada na wcześniejszy dzień, niż ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, pobieranych okresowo opłat z tytułu usług płatniczych świadczonych na podstawie niniejszego Regulaminu za miesiąc, w którym upływa termin wypowiedzenia, nie pobiera się.
7. W razie ustania członkostwa w SKOK z innych przyczyn, niż wypowiedzenie członkostwa przez członka rachunek IKS prowadzony jest do dnia ustania członkostwa, chyba że członek przed upływem tego terminu złoży oświadczenie o wypowiedzeniu rachunku IKS. W takim przypadku rachunek ulega zamknięciu po upływie terminu wypowiedzenia rachunku, nie później jednak niż w dniu ustania członkostwa.

#### § 46

1. Posiadacz IKS ma prawo wystąpić o wydanie instrumentów płatniczych do Rachunku.
2. Zasady wydawania i użytkowania instrumentów, o których mowa w ust. 1, w tym zasady realizacji zleceń płatniczych przy pomocy tych instrumentów określają odrębne regulaminy oraz zawarte na ich podstawie umowy.
3. Jeżeli Posiadacz Rachunku zawarł ze SKOK umowę o instrument płatniczy, postanowienia umowy ramowej IKS stosuje się o ile umowy ramowe o te instrumenty nie stanowią inaczej.

#### § 47

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.

#### § 48

1. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy. ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. *o spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych*, ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. *o usługach płatniczych* oraz przepisy kodeksu cywilnego.
2. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo wniesienia do organu sprawującego nadzór nad dostawcą skargi na działanie tego dostawcy, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa. Organem nadzoru nad działalnością SKOK jest: Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
3. W przypadkach zaistnienia jakichkolwiek sporów wynikających z prowadzenia Rachunku Posiadacz Rachunku może:
  - a) złożyć wniosek o arbitraż do Spółdzielczego Arbitrażu Konsumentckiego – 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.

#### § 49

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.

#### § 50

Regulamin wchodzi w życie z dniem 01 grudnia 2016 roku.