

**Regulamin Indywidualnych Kont Spółdzielczych (z pełną funkcją rozliczeniową)  
Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. St. Adamskiego w Toruniu**

**I. Postanowienia ogólne**

§ 1

Regulamin określa zasady prowadzenia przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. St. Adamskiego z siedzibą w Toruniu, 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, których obciążono lub uznano rachunek płatniczy.
- 3) Dostawca odbiorcy – bank, spółdzielca 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 piątku, 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;
- 8) Oszczędność minimalna – kwota, którą Posiadacz IKS jest obowiązany utrzymywać na IKS, stanowiącą 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;
- 9) 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;
- 10) 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.
- 11) Płatnik - osoba składająca zlecenie płatnicze.
- 12) Posiadacz IKS - członek Kasy, dla którego prowadzone jest Indywidualne Konto Spółdzielcze,
- 13) Środki dostępne – Wolne środki powiększone o środki pozostające do wykorzystania na podstawie zawartej umowy o kredyt odnawialny;
- 14) Transakcja płatnicza - zainicjowana przez płatnika lub odbiorcę wpłata, wypłata lub transfer środków pieniężnych, w szczególności w formie polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;
- 15) Unikatowy identyfikator – numer rachunku bankowego;
- 16) Wolne środki – środki zgromadzone na rachunku pomniejszone o Oszczędności minimalne oraz o kwotę należną z tytułu dokonanych a nie rozliczonych transakcji płatniczych, jak również o blokady z innych tytułów;
- 17) Zlecenie płatnicze – oświadczenie płatnika lub odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.
- 18) Ustawa CRS - ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

§ 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 zawiesić obowiązek dokonywania Obowiązkowych wpłat na IKS w przypadkach uzasadnionych szczególnie trudną sytuacją materialną członka.

§ 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) oświadczenia o rezydencji podatkowej, o którym mowa w § 7 Regulaminu, chyba, że nie jest to wymagane zgodnie z ustawą CRS;
  - c) podpisaniu umowy wraz oświadczeniem o otrzymaniu egzemplarza niniejszego Regulaminu i przyjęciu do wiadomości i uznaniu za wiążące jego postanowień.

§ 7

1. Na podstawie Ustawy CRS Kasa jest obowiązana przyjmować oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową Posiadacza IKS.
2. Posiadacz IKS jest obowiązany składać oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz przedstawiać dokumenty wymagane przez Kasę na podstawie zasad weryfikacji rachunków finansowych i identyfikacji rachunków finansowych określonych ustawą CRS.
3. Posiadacz IKS jest obowiązany poinformować SKOK o zmianie okoliczności, która ma wpływ na jego rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez niego oświadczeniu podatkowym stały się nieaktualne, oraz złożyć SKOK odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

§ 8

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

**III. Identyfikacja Posiadacza IKS**

§ 9

Identyfikacja Posiadacza IKS przed dokonaniem każdej czynności w Kasie odbywa przez okazanie dokumentu tożsamości.

§ 10-16

**IV. Pełnomocnictwa**

§ 17

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.
  5. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
  6. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Posiadacza IKS lub pełnomocnika.
- § 18
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.
  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**

§ 19

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 w wysokości określonej w umowie.
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 z ciężar IKS należności z tytułu odsetek, prowizji i opłat, w tym pobieranych z ciężar IKS na podstawie odrębnie wyznaczonych umów oraz na uzupełnienie Oszczędności minimalnych.

§ 20

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 dokumentację 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. SKOK nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji w przypadku podania w zleceniu nieprawidłowych danych, o których mowa w ust. 3.
6. Zlecenia 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.
7. Jeżeli unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, SKOK nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji, jest jednak obowiązany podjąć działania w celu odzyskania kwoty transakcji płatniczej. Wysokość opłaty za odzyskanie środków określa Tabela Prowizji i Opłat.
8. Kasa może żądać od osoby składającej Zlecenie płatnicze podania innych danych, niż określone w ust. 3.

§ 21

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 przyczynić 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.

§ 22

1. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania transakcji płatniczej SKOK jest zobowiązany niezwłocznie przyczynić IKS do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie transakcji, z zastrzeżeniem ust. 2-3 i 5 oraz § 20 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 nienależyte wykonanej Transakcji SKOK, bez względu na swoją odpowiedzialność, o jakiej mowa wyżej, na wniosek Posiadacza podejmuje niezwłocznie wykonanie działania a w celu przesłania transakcji płatniczej i powiadomienia Posiadacza o ich wyniku.

§ 23

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 podpis zleceniodawcy.
4. Posiadacz IKS zobowiązany jest, niezależnie od wnoszenia Obowiązkowych wpłat na IKS w 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.

§ 24

1. Momentem otrzymania zlecenia płatniczego jest moment, w którym zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Kasę. W przypadku gdy Kasa otrzymuje zlecenie w dniu niebędącym 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 otrzymane po godzinie 13<sup>00</sup> (godzina graniczna) uważa się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu, za wyjątkiem zleceń do ZUS i US gdzie godzina graniczna jest 14<sup>15</sup>.
4. W przypadku zleceń, o których mowa w § 23 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.
5. 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.

§ 25

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 § 24 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.

§ 26

1. Kasa nie może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego, chyba, że nie zostały spełnione przez płatnika postanowienia umowy pomiędzy Kasą a Posiadaczem IKS lub możliwości albo obowiązek odmowy wynika z odrębnych przepisów.
2. Kasa informuje o odmowie niezwłocznie, nie później jednak niż w terminach, o których mowa w § 24 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.

§ 27

Wpłata gotówki ponad kwotę 5000,00 zł. wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi 3 dni robocze.

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

§ 28

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku mogą podlegać oprocentowaniu.
2. Wysokość stopy procentowej oraz warunki jej zmiany określa umowa.

§ 29

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.
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.

§ 30

1. Wysokość oprocentowania w dniu otwarcia Rachunku oraz jego rodzaj określa Umowa.
2. Do obliczenia 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 miesięcznych.
6. Od odsetek należnych Posiadaczowi Rachunku SKOK nalicza i odprowadza należny podatek, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.

**VII. Prowizje i opłaty**

§ 31

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty określone w „Tabeli prowizji i opłat” wprowadzanej uchwałą Zarządu Kasy. Tabela prowizji i opłat stanowi załącznik do Regulaminu.
2. Kasa ustala wysokość opłat i prowizji biorąc pod uwagę następujące czynniki:
  - a) wzrost poziomu cen towarów i usług konsumpcyjnych (wskaźnik publikowany przez Główny Urząd Statystyczny),
  - b) wzrost kosztów obsługi rachunku i usług z nim związanych w wyniku zmiany cen energii, kosztów połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych, zmiany opłat

ponoszonych w związku z wykonywaniem umowy za pośrednictwem innych firm współpracujących ze SKOK oraz w wyniku zmiany, uchlenia bądź wprowadzenia nowych przepisów prawnych wpływających na koszty,

c) wprowadzenie opłat dotyczących wdrożenia do oferty SKOK nowych usług dodatkowych.

- ~~(skreślono)~~
- Kasa dokona zmiany wysokości opłat i prowizji w przypadku zmiany wysokości czynników, o których mowa w ust. 2 o co najmniej 10 % ich dotychczasowej wysokości, z tym zastrzeżeniem że SKOK jest zawsze uprawniony do odstąpienia od dokonania podwyższenia opłat i prowizji.
- Wysokość opłat i prowizji odpowiadać będzie faktycznie poniesionym przez SKOK z tytułu tytułu kosztom i faktycznej pracochłonności czynności, za którą pobierana opłata/prowizja jest ustalana.
- Niezależnie od warunków zmiany opłat i prowizji, o których mowa w ust.2-4, Kasa zastrzega sobie prawo do czasowego obniżenia opłat i prowizji w ramach promocji.
- Zmiana wysokości opłat i prowizji zostanie dokonana przez SKOK w terminie wskazanym w zawiadomieniu wysłanym do Posiadacza rachunku. Zawiadomienie będzie wysłane do Posiadacza nie później niż na 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie nowej stawki czy też nowej opłaty/prowizji.
- Niezależnie od powiadomienia, o którym mowa w ust. 7, aktualne opłaty i prowizje oraz ich wysokość są podawane do wiadomości w oddziałach SKOK oraz na stronie internetowej Kasy [www.skokadamskiego.pl](http://www.skokadamskiego.pl).
- Do zmiany Tabeli Prowizji i opłat § 47 stosuje się odpowiednio.
- Opłaty i prowizje pobierane są w ciężar Rachunku.
- 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

§ 32

- Kasa udostępnia Posiadaczowi IKS raz w miesiącu, w sposób określony w umowie wyciągi z IKS określające stan Walnych środków, wysokość środków dostępnych oraz wysokość należnej i zgromadzonych Oszczędności minimalnych. Wyciągi udostępniane są w postaci papierowej w lub na innym trwałym nośniku informacji, z tym, że pocztą elektroniczną Kasa dostarcza je tylko na wniosek użytkownika.
- Wyciąg o którym mowa w ust. 1 powinien także zawierać:
  - 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;
  - informacje o kwocie transakcji płatniczej w walucie polskiej, którą obciążono lub uznano Rachunek IKS;
  - informacje o kwocie wszelkich opłat z tytułu transakcji płatniczej, w tym ich wyszczególnienie lub informacje o odsetkach należnych od Posiadacza;
  - 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 (§ 31 ust. 11).
  - informacje o dacie waluty zastosowanej odpowiednio przy obciążeniu rachunku bądź przy uznaniu rachunku.
  - informację, czy środki zgromadzone na Rachunku są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.
- Posiadacz IKS zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Kasie niezgodność zmian stanu IKS lub salda na IKS.

§ 33

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).

§ 34

Kasa udziela informacji w zakresie, o którym mowa w § 33 wyłącznie na żądanie:

- Posiadacza IKS lub – w granicach umocowania - stałego pełnomocnika do dysponowania IKS, organów i podmiotów uprawnionych do tego na podstawie przepisów prawa.

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

§ 35

Umowa IKS ulega rozwiązaniu z:

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

§ 36

- Jeżeli umowa IKS ulega rozwiązaniu na podstawie § 35, umowę uważa się za wiązącą do chwili wypłaty przez Kasę wszystkich środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
- Postanowień ust. 1 nie stosuje się, jeżeli stan środków pieniężnych na IKS nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie.

§ 37

W przypadku rozwiązania umowy IKS z przyczyn, o których mowa w § 35, 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:

- dacie powzięcia przez Kasę informacji o śmierci Posiadacza IKS;
- dacie wydania przez Posiadacza IKS ostatniej dyspozycji dotyczącej IKS;
- wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na IKS;
- kwotach i tytułach wypłat dokonanych z IKS;
- możliwością 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

§ 38

- Kasa obowiązana jest wypłacić po śmierci Posiadacza IKS z jego oszczędności zgromadzonych na IKS:
  - 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;
  - 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 osobę, na rzecz której wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka Kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo (dyspozycja na wypadek śmierci);
  - kwotę równą wpłatom na rachunki, dokonywanym przez organ rentowy z tytułu świadczeń z ubezpieczeń i zabezpieczeń społecznych, które nie przysługują za okres po śmierci posiadacza rachunków, wskazaną w 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 IKS.

- 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.

§ 39

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.

§ 40

- W razie śmierci Posiadacza IKS, wypłata zgromadzonych 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 § 17 i 18 stosuje się odpowiednio.
- Jeżeli zgłaszający się spadkobierca przedłoży prawomocne postanowienie o działu spadku lub zawartą przez wszystkich spadkobierców umowę o działu 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.

§ 41

- Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 40 ust.1, informacji o:
  - innych rachunkach imiennych członka Kasy prowadzonych w Kasie;
  - wymogach rachunków imiennych członka Kasy prowadzonych w Kasie, które uległy rozwiązaniu albo wygasnięciu 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 1997 r. – 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. 1, Kasa wskazuje podmiot, który prowadzi albo prowadził rachunek, numery rachunków wynikające z umowy rachunku oraz informacje, czy rachunki są nadal prowadzone. Informacja zbiorcza przekazywana jest odpłatnie zgodnie z Tabelą Prowizji i Opłat.

#### XI. Pozostałe postanowienia

§ 42

- Kasa może potrącić ze środków zgromadzonych na IKS, w tym również z Oszczędności minimalnych 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.
- O dokonanych potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia Posiadacza IKS na piśmie dołączając informację do wyciągu, o którym mowa w § 32..
- W przypadku ukłonym w ust. 1, Posiadacz IKS może składać zlecenia przeprowadzenia rozliczeń pod warunkiem uprzedniego uzupelnienia Oszczędności minimalnych.
- W przypadku spadku salda na IKS poniżej Kwoty minimalnej, Posiadacz IKS jest zobowiązany do uzupełnienia Oszczędności minimalnych w terminie 30 dni.

§ 43

- W razie śmierci Posiadacza rachunku, wypłata zgromadzonych 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 § 17 i 18 stosuje się odpowiednio.
- Jeżeli zgłaszający się spadkobierca przedłoży prawomocne postanowienie o działu spadku lub zawartą przez wszystkich spadkobierców umowę o działu 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.

§ 44

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. „Kredytobyciory” oraz udostępniania ich na zasadzie wzajemności kasom, 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.

§ 45

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

§ 46

Posiadacz rachunku obowiązany jest do zachowania zgodnie z przepisami prawa, postanowieniami zawartą umowę oraz niniejszego Regulaminu, wymogów bezpieczeństwa w zakresie korzystania z Rachunku, w szczególności w przedmiocie danych pozwalających na wykonywanie Transakcji. Obowiązek Posiadacza rachunku obejmuje w szczególności zachowanie w tajemnicy danych służących do logowania się do systemu bankowości elektronicznej, jeżeli usługa ta jest dostępna. 2. Zakazane jest przekazywanie lub udostępnianie (również za wszelkiego rodzaju wynagrodzeniem, czy gratyfikacją) danych umożliwiających osobie innej, niż umocowana zgodnie z umową oraz niniejszym Regulaminem, dostęp do Rachunku,

środków zgromadzonych na Rachunku, czy innego instrumentu płatniczego powiązanego z Rachunkiem, w szczególności gdy może to wyczerpywać znamiona czynu zabronionego.

3. W przypadku powzięcia przez SKOK uzasadnionego podejrzenia niedopełnienia przez Posiadacza rachunku obowiązku określonego w ust. 1 lub złamania zakazu określonego w ust. 2 powyżej, w szczególności gdy rodzi to podejrzenie popełnienia lub usiłowania popełnienia czynu zabronionego określonego ustawą z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawą Kodeks Karny, ustawą Kodeks Karny Skarbowy lub inną ustawą, SKOK będzie uprawniony do natychmiastowego wstrzymania realizacji Zleceń płatniczych na podstawie umowy, do czasu dokonania bezspornej, fizycznej weryfikacji tożsamości Posiadacza rachunku oraz wyjaśnienia przez Posiadacza rachunku okoliczności, stanowiących podstawę powziętych podejrzeń. Kasa niezwłocznie informuje Posiadacza rachunku pisemnie oraz telefonicznie o wstrzymaniu realizacji Zleceń płatniczych.

§ 47

- Kasa zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się:
  - zmiany stanu prawodawstwa 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,
  - rozszerzenie lub ograniczenie funkcjonalności IKS lub innych usług związanych z prowadzeniem IKS, mających wpływ na funkcjonowanie IKS,
- Informacje 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 przesłanie zmian pocztą elektroniczną.
- Brak sprzeciwu Posiadacza wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody.
- Posiadacz ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć IKS ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
- 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.
- Zmiana warunków umowy zobowiązuje po upływie 2 miesięcy od dnia doręczenia posiadaczowi zmienionych postanowień, chyba, że przed upływem tego terminu posiadacz złoży SKOK pisemny sprzeciw wobec zmienionych postanowień.

§ 48

- Posiadacz może wypowiedzieć IKS z zachowaniem 1-miesięcznego terminu wypowiedzenia.
- Istnieje możliwość wypowiedzenia samej pełnej funkcji rozliczeniowej, następuje wówczas przekształcenie w IKS bez funkcji rozliczeniowej.
- Posiadacz IKS składając oświadczenie o wypowiedzeniu rachunku IKS, składa równocześnie oświadczenie o wypowiedzeniu członkostwa w SKOK.
- Posiadacz dokonujący wypowiedzenia IKS powinien złożyć dyspozycję dotyczącą środków pozostałych na rachunku po jego zamknięciu.
- Środki pozostałe na IKS od dnia jego zamknięcia nie podlegają oprocentowaniu.
- Jeżeli upływ terminu wypowiedzenia przypada na wcześniejszy dzień, nie 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.
- 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.

§ 49

- SKOK ma prawo, z ważnych przyczyn wypowiedzieć pełną funkcję rozliczeniową w IKS. Termin wypowiedzenia funkcji rozliczeniowej wynosi dwa miesiące.
- Za ważne przyczyny uważa się:
  - nieregulowanie przez Posiadacza IKS zobowiązań w zakresie prowizji i opłat wynikających z umowy IKS przez okres co najmniej 3 miesięcy.
  - nieuzupełnienie kwoty debetu, o jakim mowa w § 19 ust. 2.
  - wykorzystywanie IKS dla celów sprzecznych z przepisami prawa, w szczególności w sposób określony w § 46 ust. 2 Regulaminu,

§ 50

- Posiadacz IKS ma prawo wystąpić o wydanie instrumentów płatniczych do Rachunku.
- 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.
- 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.

§ 51

Przed zawarciem umowy rachunku 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.

§ 52

- Niniejszy Regulamin wraz z umową i wszelkimi załącznikami stanowi umowę ramową w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych.
- 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.
- Regulamin został sporządzony w języku polskim, który jest językiem właściwym dla porozumiewania się stron.

§ 53

- W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, i ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz przepisy kodeksu cywilnego.
- 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.
- W przypadku zaistnienia jakichkolwiek sporów wynikających z prowadzenia Rachunku, Posiadacz rachunku może skorzystać z posądzającego postępowania w sprawie rozstrzygnięcia sporów, poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

§ 54

Regulamin wchodzi w życie z dniem 25.05. 2017 r., a w stosunku do dotychczasowych umów zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem 01.09.2017 r.