

(bez funkcji rozliczeniowej)

## REGULAMIN INDYWIDUALNYCH KONT SPÓŁDZIELCZYCH 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 w Toruniu z siedzibą w Toruniu, 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) 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;
- 3) Posiadacz IKS - członek Kasy, dla którego prowadzone jest Indywidualne Konto Spółdzielcze;
- 4) **Ustawa CRS - ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;**

#### § 3

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

#### § 4

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

#### § 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;
  - c) **oświadczenia o rezydencji podatkowej, o którym mowa w § 6a Regulaminu, chyba, że nie jest to wymagane zgodnie z Ustawą CRS.**

#### § 6a

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 o rezydencji podatkowej stały się nieaktualne, oraz złożyć SKOK odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.**

### III. Identyfikacja Posiadacza IKS

#### § 7

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

### IV. Pełnomocnictwa

#### § 8

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

#### § 9

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. Wypłata z rachunku

#### § 10

Wypłata z IKS może nastąpić raz w roku po upływie każdego roku przynależności do Kasy z tym zastrzeżeniem, że na IKS powinna pozostać kwota stanowiąca równowartość sześciomiesięcznych zadeklarowanych w umowie wpłat.

#### § 11

Wypłata oszczędności następuje z uwzględnieniem zasad dotyczących wypłat gotówkowych w zakresie konieczności zgłaszania z wyprzedzeniem wypłaty, powyżej określonej przez Zarząd kwotę. Wypłata gotówki ponad kwotę 5000,00 zł. wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi 3 dni robocze.

### VI. Oprocentowanie oszczędności zgromadzonych na IKS

#### § 12

1. Oszczędności zgromadzone na IKS podlegają oprocentowaniu według stałych stóp procentowych.
2. Wysokość stopy procentowej oraz warunki jej zmiany określa umowa.

#### § 13

W przypadku zmiennych stóp procentowych informacja o zmianie oprocentowania i terminie jej wejścia w życie przekazywana jest Posiadaczowi razem z wyciągiem IKS za miesiąc następujący po miesiącu w którym została podjęta uchwała Zarządu Kasy o zmianie stóp procentowych.

#### § 14

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

#### § 15

1. Kasa udostępni 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 § 10. 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.

#### § 16

Kasa przestrzega tajemnicy dotyczącej rachunku IKS.

#### § 17

Kasa udziela informacji w zakresie, o którym mowa w § 16 wyłącznie na żądanie:

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

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

#### § 18

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.

#### § 19

1. Jeżeli umowa IKS uległa rozwiązaniu na podstawie § 18, 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.

#### § 20

W przypadku rozwiązania umowy IKS z przyczyn, o których mowa w § 18, Kasa jest obowiązana, zgodnie 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**

##### **§ 21**

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 informuje 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.

##### **§ 22**

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.

##### **§ 23**

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 § 8 i 9 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.

##### **§ 24**

1. Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 23 ust.1, 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**

##### **§ 25**

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 § 16 ust. 1.
3. W przypadku spadku salda na IKS poniżej kwoty, o jakiej mowa w § 10, Posiadacz IKS jest zobowiązany do jej uzupełnienia w terminie 30 dni.

##### **§ 26**

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.

##### **§ 27**

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,
2. Zmiana warunków umowy 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 § 28 ust.2 zdanie drugie stosuje się odpowiednio.

##### **§ 28**

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.

##### **§ 29**

Regulamin został sporządzony w języku polskim, który jest językiem właściwym dla porozumiewania się stron.

##### **§ 30**

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.

##### **§ 31**

1. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy ustawy z dnia 27.10.2012 r. ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawę z dnia 19 sierpnia 2011r. 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 przypadku zaistnienia jakichkolwiek sporów wynikających z prowadzenia Rachunku, Posiadacz rachunku może skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozstrzygnięcia sporów, poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).**

##### **§ 32**

**Regulamin wchodzi w życie z dniem 10.07.2017 r., a w stosunku do dotychczasowych umów zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem 01.10.2017 r.**