

REGULAMIN RACHUNKÓW SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków systematycznego oszczędzania.

§ 2

Rachunek systematycznego oszczędzania prowadzony jest w celu gromadzenia przez członka Kasy, zwanego dalej "posiadaczem rachunku", dobrowolnych comiesięcznych oszczędności, zwanych dalej "wkładami", wpłacanych w zadeklarowanej przez niego wysokości.

§ 3

Kasa odpowiada całym swoim majątkiem wobec posiadacza rachunku za zgromadzone przez niego wkłady.

II. Otwieranie rachunku

§ 4

1. Rachunek otwierany jest na imię i nazwisko osoby fizycznej, będącej członkiem Kasy.
2. Dla każdego członka Kasy może być otwarta dowolna ilość rachunków systematycznego oszczędzania.

§ 5

Otwarcie rachunku następuje po złożeniu przez członka Kasy:

- a) pisemnej deklaracji określającej wysokość comiesięcznego wkładu, a w przypadku rachunków ze zmienną wysokością wpłat minimalną wysokość comiesięcznego wkładu,
- b) wysokość docelowej kwoty oszczędzania (w przypadku rachunku z docelową kwotą oszczędzania),
- c) pisemnej deklaracji zgody na objęcie rachunku ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania (w przypadku rachunku z ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania),
- d) pisemnego oświadczenia o przyjęciu do wiadomości i uznaniu za wiążące postanowień niniejszego regulaminu.

III. Wpłaty i wypłaty

§ 6

1. Wpłaty na rachunek zadeklarowanych wpłat oraz składek ubezpieczeniowych dokonywane są co miesiąc:
 - a) w postaci odpisów z wynagrodzenia,
 - b) gotówką,
 - c) w formie bezgotówkowej akceptowanej przez Kasę.
2. Składkę ubezpieczeniową opłaconą w którejkolwiek z powyższych form uważa się za wpłaconą zakładowi ubezpieczeń. Obowiązek przekazania zebranych składek zakładowi ubezpieczeń spoczywa na Kasie.

§ 7

1. Wypłata z rachunku następuje w terminie i na zasadach ustalanych przez Zarząd Kasy.
2. Posiadacz rachunku może w każdym czasie wskazać inny rachunek w Kasie, na który nastąpić ma przekazanie środków zgromadzonych na rachunku po upływie terminu umownego bądź w razie zgromadzenia docelowej kwoty oszczędzania. Przekazanie następuje w dniu roboczym w którym upłynął termin na jaki zawarto umowę o prowadzenie rachunku bądź w którym zgromadzona została kwota docelowa.
3. Jeżeli członek nie wskazał innego rachunku stosownie do postanowień ust. 2, od dnia w którym upłynął termin na jaki zawarto umowę lub w którym zgromadzona została kwota

docelowa zgromadzone środki podlegają oprocentowaniu w wysokości określonej przez Zarząd.

4. Wypłata gotówki ponad kwotę 15.000,00 zł. wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi 1 dzień roboczy.

IV. Oprocentowanie wkładów na rachunku systematycznego oszczędzania

§ 8

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku podlegają oprocentowaniu według stałych lub zmiennych stóp procentowych, podawanych w stosunku rocznym, obliczonemu w wysokości właściwej dla okresu na jaki lokata została złożona.
2. Kasa nalicza odsetki przyjmując że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

§ 9

Wysokość obowiązujących stóp procentowych oraz zasady zmiany stóp procentowych w przypadku zmiennej stopy procentowej określa Umowa.

§ 10

1. Odsetki mogą być dopisywane do rachunku:
 - a) miesięcznie,
 - b) kwartalnie,
 - c) rocznie,
 - d) po upływie okresu umownego.
2. Terminy dopisywania odsetek do rachunku określa umowa.

V. Pełnomocnictwa

§ 11

1. Pełnoletni posiadacz rachunku może udzielić osobom pełnoletnim stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do podejmowania - na zasadach określonych w niniejszym regulaminie - środków zgromadzonych na rachunku oraz do dokonywania innych dyspozycji z likwidacją rachunku włącznie.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
4. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci posiadacza rachunku lub pełnomocnika.

§ 12

1. Stałe pełnomocnictwo może zostać udzielone zarówno przy otwieraniu rachunku, jak również po jego otwarciu.
2. Posiadacz rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników do dysponowania rachunkiem.
3. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa posiadacz rachunku składa osobiście w obecności upoważnionego pracownika Kasy własnoręczny podpis pod odpowiednim oświadczeniem.
4. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
5. Odwołanie stałego pełnomocnictwa może nastąpić:
 - a) osobiście przez członka wobec upoważnionego pracownika Kasy,
 - b) poprzez doręczenie Kasie oświadczenia posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa, pod warunkiem notarialnego uwierzytelnienia podpisu posiadacza rachunku pod oświadczeniem.

§ 13

1. Udzielenie jednorazowego pełnomocnictwa do podjęcia środków zgromadzonych na rachunku lub dokonania innej dyspozycji wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Pełnomocnictwo, o jakim mowa w ust. 1, powinno zawierać:
 - a) imię i nazwisko posiadacza rachunku,
 - b) imię i nazwisko, adres oraz serię i numer dowodu osobistego osoby upoważnionej,

- c) określoną cyframi i słownie wysokość kwoty przeznaczonej do wypłaty lub dokładne określenie dyspozycji, jaka ma być dokonana przez pełnomocnika,
 - d) podpis posiadacza rachunku poświadczony przez upoważnionego pracownika Kasy lub uwierzytelniony notarialnie.
3. Do odwołania jednorazowego pełnomocnictwa stosuje się § 12 ust. 5.

§ 14

Kasa nie ponosi odpowiedzialności za wypłaty dokonane do rąk pełnomocnika, jeżeli wypłata nastąpiła przed doręceniem Kasie oświadczenia o odwołaniu pełnomocnictwa.

VI. Udzielanie informacji o stanie rachunku

§ 15

Kasa przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunku.

§ 16

Kasa udziela informacji o obrotach i stanach rachunku na żądanie:

1. Posiadacza rachunku lub pisemnie upoważnionej przez niego osoby,
2. Upoważnionych organów władzy lub administracji państwowej.

§ 17

1. Kasa zobowiązana jest raz w roku informować posiadacza rachunku o stanie konta.
2. Posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić Kasie niezgodność salda w ciągu 14 dni od dnia otrzymania wyciągu z rachunku.

VII. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

§ 18

1. Zamknięcie rachunku następuje z chwilą rozwiązania umowy rachunku.
Umowa ulega rozwiązaniu:
 - a) z dniem śmierci posiadacza rachunku.
 - b) z upływem terminu zadeklarowanego w umowie,
 - c) z dniem zgromadzenia docelowej kwoty oszczędzania,
 - d) w razie nie wniesienia przez członka miesięcznej wpłaty w zadeklarowanej wysokości, a w przypadku rachunków ze zmienną wysokością wpłat - w wysokości nie mniejszej niż zadeklarowana,
 - e) w przypadku rachunków z ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania - w razie nie wniesienia przez członka comiesięcznej składki ubezpieczeniowej,
 - f) w wypadku ustania członkostwa posiadacza rachunku w Kasie.
2. Jeżeli umowa rachunku uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 2 pkt a), umowę uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Kasę wszystkich środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
3. Postanowień ust. 2 nie stosuje się, jeżeli stan środków pieniężnych na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie. W takim wypadku rachunek ulega zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu. Jeżeli członek posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, SKOK udostępnia te środki poprzez ich przekazanie na ten rachunek.

§ 19

W przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku 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 rachunku o:

- 1) dacie powzięcia przez Kasę informacji o śmierci posiadacza rachunku;

- 2) dacie wydania przez posiadacza rachunku ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku;
 - 3) wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
 - 4) kwotach i tytułach wypłat dokonanych z rachunku;
 - 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.

VIII. Wypłata środków w przypadku śmierci

§ 20

1. Kasa obowiązana jest wypłacić po śmierci posiadacza rachunku z jego oszczędności zgromadzonych na rachunku:
 - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu posiadacza rachunku 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 rachunku 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 rachunku.
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.

§ 21

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

§ 22

1. W razie śmierci posiadacza rachunku, 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 § 12 i 13 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.

§ 23

1. Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 22 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.

IX. Postanowienia końcowe

§ 24

1. Kasa może potrącić ze środków zgromadzonych na rachunku wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat.
2. O dokonanym potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia posiadacza rachunku na piśmie w terminie 7 dni od dnia potrącenia.

§ 25

1. W wypadku, gdy w razie śmierci członka oszczędności zgromadzone na rachunku z ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania ma otrzymać osoba wskazana przez członka w deklaracji zgody jako uprawniona do otrzymania odszkodowania, w dyspozycji na wypadek śmierci członek wskazuje tę osobę.
2. Uczynienie dyspozycji na wypadek śmierci na podstawie ust.2 jest równoznaczne z uchyleniem wcześniejszych dyspozycji w zakresie, w jakim ich realizacja uniemożliwiłaby wypłatę oszczędności zgromadzonych na rachunku osobie wskazanej w dyspozycji o jakiej mowa w ust. 2.

§ 26

W razie śmierci posiadacza rachunku z ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania wypłata odszkodowania z tytułu ubezpieczenia kwoty docelowej następuje do rąk osoby wskazanej w deklaracji zgody. Jeżeli osoba wskazana w deklaracji zgody zmarła przed śmiercią ubezpieczonego lub jeżeli osoby takiej nie wskazano, wypłata odszkodowania następuje na rzecz spadkobierców na zasadach ogólnych.

§ 27

Z tytułu dokonywania operacji wpłat i wypłat z tego rachunku Kasa nie pobiera opłat.

§ 28

1. Posiadacz rachunku 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.

§ 29

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.

§ 30

1. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek sporów wynikających z prowadzenia rachunku, posiadacz rachunku może złożyć w Kasie skargę (w tym reklamację) na zasadach określonych w umowie.
2. Posiadacz rachunku może także skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozstrzygnięcia sporów, poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).

§ 31

W sprawach nie uregulowanych w niniejszym regulaminie stosuje się przepisy kodeksu cywilnego.

§ 32

Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 13 stycznia 2017 r.