

R E G U L A M I N
RACHUNKÓW SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA
SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO – KREDYTOWEJ
ENERGIA

I. Postanowienia ogólne

§ 1

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

§ 2

1. Rachunek systematycznego oszczędzania zwany dalej „rachunkiem” prowadzony jest w celu gromadzenia przez członka Kasy, zwanego dalej „posiadaczem rachunku”, dobrowolnych comiesięcznych oszczędności, zwanych dalej „wkładami o stałej bądź zmiennej wysokości”.
2. Rachunek może być prowadzony w celu gromadzenia przez posiadacza rachunku docelowej kwoty oszczędzania w wysokości określonej w umowie – „rachunek z docelową kwotą oszczędzania”.
3. Na wniosek członka rachunek, o jakim mowa w ust. 2, może zostać objęty ubezpieczeniem – „rachunek z ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania”.
4. Rachunek może być prowadzony w celu gromadzenia oszczędności z przeznaczeniem na określony przez członka cel, w tym również dla małoletniej osoby bliskiej członka („rachunek dziecięcy”).
5. Minimalną wysokość miesięcznych wpłat na rachunek określa Zarząd Kasy.
6. Informacje, o jakich mowa w ust.5 podawane są do wiadomości członków Kasy w komunikatach Zarządu, wywieszanych w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy.

§ 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, z zastrzeżeniem ust.3.
3. Suma ubezpieczonych docelowych kwot oszczędzania na wszystkich rachunkach członka nie może przekroczyć kwoty 65.000,- złotych.

§ 5

Otwarcie rachunku następuje po złożeniu przez członka Kasy:

1. pisemnej deklaracji określającej:
 - a) 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),
2. pisemnego oświadczenia o przyjęciu do wiadomości i uznaniu za wiążące postanowień niniejszego Regulaminu.

§ 6

1. Otwarcie rachunku następuje po złożeniu przez posiadacza rachunku oświadczenia o rezydencji podatkowej, chyba, że nie jest to wymagane zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: Ustawa CRS).
2. Na podstawie Ustawy CRS Kasa jest obowiązana przyjmować oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku 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.
4. Posiadacz rachunku 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. Wpłaty i wypłaty

§ 7

1. Wpłaty na rachunek zadeklarowanych wkładów oraz składek ubezpieczeniowych dokonywane są co miesiąc w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Składkę ubezpieczeniową, opłaconą w którejkolwiek z powyższych form, uważa się za wpłaconą zakładowi ubezpieczeń. Obowiązek przekazania zebranych składek zakładowi ubezpieczeń spoczywa na Kasie.
3. Wypłata gotówki ponad kwotę 5.000zł wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi 2 dni robocze.
4. Wypłata gotówki, która pojedynczo albo jako kolejna powoduje, że suma wypłat gotówki dokonanych w danym dniu przekracza trzykrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, wymaga uprzedniej weryfikacji przez Kasę w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności, czy numer PESEL posiadacza rachunku będącego konsumentem jest zastrzeżony.
5. W przypadku, gdy numer PESEL posiadacza rachunku jest zastrzeżony, Kasa jest zobowiązana wstrzymać wypłatę gotówki na 12 godzin od momentu złożenia przez posiadacza rachunku dyspozycji wypłaty gotówki, pomimo cofnięcia w tym czasie zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL.

§ 8

Po upływie terminu umownego bądź w razie zgromadzenia docelowej kwoty oszczędzania - nastąpi przekazanie środków zgromadzonych na rachunku na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy członka w Kasie.

IV. Oprocentowanie wkładów na rachunku systematycznego oszczędzania

§ 9

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku podlegają oprocentowaniu według zmiennych stóp procentowych, podawanych w stosunku rocznym, obliczonemu w wysokości właściwej dla okresu na jaki lokata została założona.
2. Informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób o jakim mowa w § 2 ust. 6; zmiana stóp procentowych nie wymaga zmiany umowy.

§ 10

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

§ 11

1. Odsetki dopisywane są do wkładu na zasadach i w terminach ustalanych przez Zarząd Kasy.
2. Kasa uprawniona jest do stosowania następujących terminów dopisywania odsetek:
 - a) miesięcznych,
 - b) kwartalnych,
 - c) rocznych,
 - d) po upływie terminu oszczędzania.
3. Terminy dopisywania odsetek do rachunku określa umowa.

4. Od odsetek należnych posiadaczowi SKOK nalicza i odprowadza należny podatek, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.
5. Kasa może zmienić sposób dopisywania odsetek z tym zastrzeżeniem, że ich wypłata nie może nastąpić w pomniejszonej kwocie.

V. Pełnomocnictwa

§ 12

1. Pełnoletni posiadacz rachunku może udzielić osobom pełnoletnim stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do podejmowania – na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie – środków zgromadzonych na rachunku lub rachunkach lokat, oraz do dokonywania innych dyspozycji z likwidacją rachunku włącznie. W przypadku, o jakim mowa w § 2 ust.4 stałe pełnomocnictwo może zostać udzielone osobie małoletniej; skuteczność takiego pełnomocnictwa uzależniona jest od uzyskania przez małoletniego ograniczonej zdolności do czynności prawnych.
2. Udzielanie 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.

§ 13

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 stałego pełnomocnictwa posiadacz rachunku składa osobiście, w obecności upoważnionego pracownika Kasy własnoręczny podpis pod odpowiednim oświadczeniem. Jeżeli pełnomocnictwo dostarczane jest przez inną osobę niż posiadacz, podpis posiadacza na dokumencie stwierdzającym udzielenie pełnomocnictwa powinien być potwierdzony przez notariusza.
4. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje 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.

§ 14

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 dokumentu tożsamości 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 odpowiednio § 13 ust. 5.

§ 15

1. Kasa nie ponosi odpowiedzialności za wypłaty dokonane do rąk pełnomocnika, jeżeli pełnomocnictwo nie zostało skutecznie odwołane przez posiadacza rachunku.
2. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne względem Kasy z chwilą:
 - 1) złożenie oświadczenia przez posiadacza rachunku osobiście w Kasie, lub
 - 2) doręczenia do Kasy pisemnego oświadczenia posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa; jeżeli dokument stwierdzający udzielenie pełnomocnictwa dostarczany jest przez inną osobę niż posiadacz, podpis na oświadczeniu powinien być potwierdzony przez notariusza.

VI. Udzielanie informacji o stanie rachunku

§ 16

Kasa przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków lokat systematycznego oszczędzania.

§ 17

Kasa udziela informacji o obrotach i stanach rachunku na żądanie:

1. posiadacza rachunku lub pełnomocnika w granicach udzielonego pełnomocnictwa,
2. upoważnionych organów władzy lub administracji państwowej.

VII. Postanowienia końcowe

§ 18

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

§ 19

1. Posiadacz rachunku może wskazać Kasie osobę (osoby), na rzecz której (których) w razie jego śmierci ma nastąpić wypłata środków zgromadzonych na rachunku (dyspozycja na wypadek śmierci); osobami wskazanymi przez posiadacza rachunku mogą być: jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo. Dyspozycja ustanowiona na rzecz osoby innej niż wskazana w zdaniu poprzedzającym jest nieważna.
2. W wypadku, gdy w razie śmierci członka oszczędności zgromadzone na rachunku systematycznego oszczędzania 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.
3. Uczynienie dyspozycji na wypadek śmierci, na podstawie ust. 2, jest równoznaczne z uchyleniem wcześniejszych dyspozycji w zakresie, w jakim ich realizacja uniemożliwiała by wypłatę oszczędności zgromadzonych na rachunku osobie wskazanej w dyspozycji o jakiej mowa w ust. 2.

§ 20

1. W razie śmierci posiadacza rachunku, w przypadku braku dyspozycji na wypadek śmierci o jakiej mowa w § 18, wypłata zgromadzonych na rachunku oszczędności 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 podpisami uwierzytelnionymi notarialnie. Wypłata może nastąpić także do rąk pełnomocnika ustanowionego przez wszystkich spadkobierców; pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej z podpisami notarialnie uwierzytelnionymi.
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 na rzecz spadkobiercy, któremu na podstawie działu spadku przypadły – w całości lub w części – oszczędności zgromadzone na rachunku.

§ 21

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.

§ 22

1. Dokonanie wpłat na rachunek lokaty i wypłat z tego rachunku na inne rachunki w Kasie wolne jest od opłat.
2. Za inne czynności Kasa może pobierać prowizje i opłaty w wysokości określonej Tabelą Opłat i Prowizji, stanowiącej załącznik do umowy.
3. Informacje o wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 2 ust. 7 niniejszego Regulaminu.

§ 23

1. Zamknięcie rachunku następuje z chwilą rozwiązania umowy rachunku.
2. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - a) z upływem terminu zadeklarowanego w umowie,
 - b) z dniem zgromadzenia docelowej kwoty oszczędzania,
 - c) w razie nie wniesienia przez członka kwoty równej sumie dwóch miesięcznych wpłat w zadeklarowanej wysokości, a w przypadku rachunków ze zmienną wysokością wpłat – w wysokości nie mniejszej niż zadeklarowana,
 - d) w przypadku rachunków z ubezpieczeniem docelowej kwoty oszczędzania – w razie nie wniesienia przez członka comiesięcznej składki ubezpieczeniowej,
 - e) w wypadku ustania członkostwa w Kasie.

§ 24

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.

§ 25

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).

§ 26

Umowa lokaty może zawierać postanowienia odmienne niż zawarte w Regulaminie. W takim przypadku pierwszeństwo mają postanowienia umowy lokaty.

§ 27

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

§ 28

1. Kasa zastrzega sobie prawo do zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych powodów.
2. Za ważne powody o jakich mowa w ust.1 uważa się:
 - 1) konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do obowiązujących przepisów prawa,
 - 2) wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mających wpływ na udzielanie oraz obsługę rachunków lokat udzielanych przez SKOK powodującej konieczność zmian postanowień Regulaminu,
3. Zmiana Regulaminu dokonywana jest w formie wypowiedzenia. O zmianach Regulaminu posiadacz rachunku będzie informowany drogą pocztową lub w inny sposób. Jeżeli w terminie 14 dni od doręczenia tekstu zmian posiadacz nie oświadczy na piśmie, że nie akceptuje zmian, uważa się zmieniony Regulamin za przyjęty.
4. Złożenie przez posiadacza oświadczenia, o którym mowa w ust. 3, powoduje rozwiązanie umowy lokaty wskutek wypowiedzenia przez posiadacza, w terminie 30 dni od dnia wpływu tego oświadczenia do SKOK .

§ 29

Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 31.01.2025 r.