

**REGULAMIN RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH**  
**„TANDEM”**  
**SPÓŁDZIELCZEJ KASY**  
**OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ**  
**im. Unii Lubelskiej w Lublinie**

**I. Postanowienia ogólne**

§ 1

Regulamin określa zasady prowadzenia przez Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Unii Lubelskiej z siedzibą w Lublinie, ul. Braci Wieniawskich 5B, zwaną dalej Kasą, Rachunku bieżącego „TANDEM”, zwanego dalej „Rachunkiem”.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie 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** – Kasa;
- 5) **Dzień roboczy** – dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 6) **Godzina graniczna** – określony przez Kasę nieprzekraczalny, przypadający pod koniec dnia roboczego moment, po którym otrzymane zlecenia płatnicze uznaje się za otrzymane pierwszego dnia roboczego po tym dniu;
- 7) **Karta IKM** – karta wydawana do Rachunku 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;
- 8) **Odbiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca odbiorcą środków pieniężnych stanowiących przedmiot Transakcji płatniczej;
- 9) **PIN** – poufny numer identyfikacyjny, który łącznie z danymi zawartymi na Karcie IKM służy do elektronicznej identyfikacji Posiadacza Karty IKM;
- 10) **Placówka Kasy** – miejsce prowadzenia przez Kasę obsługi członków Kasy;
- 11) **Płatnik** - osoba (osoby) składająca (składające) Zlecenie płatnicze;
- 12) **Posiadacz Rachunku** – członek/-owie Kasy, dla którego/-ych prowadzony jest Rachunek;
- 13) **Posiadacz Karty** – Posiadacz Rachunku albo stały pełnomocnik, któremu została wydana karta IKM;
- 14) **Rachunek** – Rachunek bieżący "TANDEM" prowadzony przez Kasę dla członków

- spełniających wymogi określone w niniejszym Regulaminie, będący rachunkiem płatniczym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 15) **Rachunek VAT** – rachunek prowadzony przez Kasę zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw.
- 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) **Ustawa CRS** - ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
- 20) **Ustawa o zarządzie sukcesyjnym** – ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o zarządzie sukcesyjnym przedsiębiorstwem osoby fizycznej;
- 21) **Wolne środki** – środki zgromadzone na rachunku pomniejszone o kwotę należną z tytułu dokonanych a nie rozliczonych Transakcji płatniczych, jak również o blokady z innych tytułów;
- 22) **Zlecenie płatnicze** – oświadczenie Płatnika lub Odbiorcy skierowane do jego dostawcy zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

§ 3

1. Posiadaczami Rachunku mogą być wyłącznie osoby fizyczne mające miejsce zamieszkania w kraju, będące członkami Kasy, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, które prowadzą działalność gospodarczą jednoosobowo lub w formie spółki cywilnej.
2. Osoby, o których mowa w ust. 1, mogą posiadać w Kasie wyłącznie jeden Rachunek. Ograniczenie to nie ma zastosowania w wypadku, gdy członek Kasy prowadzi więcej niż jedną działalność, o której mowa w ust. 1.
3. Rachunek prowadzony jest w celu gromadzenia środków pieniężnych oraz do przeprowadzania rozliczeń i dokonywania transakcji związanych z prowadzoną przez członka działalnością gospodarczą.

§ 4

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

**II. Otwarcie Rachunku**

§ 5

1. Kasa otwiera i prowadzi Rachunek na rzecz Posiadacza Rachunku wraz z powiązaniem Rachunkiem VAT.

2. Otwarcie Rachunku następuje po przedłożeniu przez Posiadacza dokumentów określonych w ust. 3 oraz podpisaniu umowy (dalej: Umowa) wraz z oświadczeniem o otrzymaniu egzemplarza niniejszego Regulaminu i przyjęciu do wiadomości i uznaniu za wiążące jego postanowień oraz po złożeniu oświadczenia o rezydencji podatkowej, o którym mowa w § 46 Regulaminu, chyba, że nie jest to wymagane zgodnie z Ustawą CRS.
3. Składając wniosek o zawarcie Umowy członek obowiązany jest przedłożyć w oryginale bądź uwierzytelnionych notarialnie odpisach dokumenty wskazane przez Kasę, a w szczególności:
  - 1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej oraz, inne dokumenty potwierdzające prowadzenie działalności gospodarczej, jeżeli wymaga tego rodzaj prowadzonej działalności lub wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej ([www.firma.gov.pl](http://www.firma.gov.pl));
  - 2) zawiadomienie o nadaniu numeru statystycznego REGON lub potwierdzenie złożenia wniosku o jego nadanie lub wydruk ze strony Głównego Urzędu Statystycznego ([www.stat.gov.pl/regon](http://www.stat.gov.pl/regon));
  - 3) zaświadczenie właściwego urzędu skarbowego o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP.

#### § 6

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

### III. Pełnomocnictwa

#### § 7

1. Posiadacz Rachunku może udzielić stałych lub jednorazowych pełnomocnictw do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa Posiadacz Rachunku składa osobiście, w obecności upoważnionego przez Kasę pracownika 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 Rachunku na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona notarialnie, a w przypadku udzielenia pełnomocnictwa przez Posiadacza Rachunku przebywającego poza granicami kraju – przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.

5. Pełnomocnikowi nie przysługuje prawo udzielania dalszych pełnomocnictw.
6. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą śmierci Posiadacza Rachunku lub pełnomocnika.
7. Pełnomocnictwo obejmuje swym zakresem również dysponowanie Rachunkiem VAT.

#### § 8

1. Pełnomocnictwo może zostać udzielone przy zawarciu Umowy jak również w trakcie jej obowiązywania.
2. Posiadacz Rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników do dysponowania Rachunkiem.
3. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
4. Odwołanie pełnomocnictwa może nastąpić:
  - 1) osobiście przez Posiadacza Rachunku poprzez złożenie oświadczenia wobec upoważnionego przez Kasę pracownika,
  - 2) poprzez doręczenie Kasie pisemnego oświadczenia Posiadacza Rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa.
5. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne z chwilą złożenia oświadczenia wobec upoważnionego przez Kasę pracownika 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 Rachunku.

#### § 9

1. Jeżeli z treści pełnomocnictwa nie wynika co innego, pełnomocnictwo stałe obejmuje umocowanie do dysponowania Rachunkiem na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie dla Posiadacza Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Pełnomocnictwo stałe nie obejmuje umocowania do zawarcia umowy o kredyt odnawialny w Rachunku.

### IV. Karty wydawane do Rachunku

#### § 10

1. Karta IKM może być używana wyłącznie przez osobę, dla której została wydana.
2. Po śmierci Posiadacza Rachunku (któregokolwiek ze stron umowy spółki cywilnej, jeśli Posiadaczem Rachunku są przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą w tej formie), osoby uprawnione do wykonywania zarządu sukcesyjnego oraz prowadzenia przedsiębiorstwa w spadku zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym, nie są uprawnione do używania Karty IKM wydanej Posiadaczowi Rachunku. Ustanowionemu zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym zarządcy sukcesyjnemu może zostać wydana nowa Karta IKM, do której zastosowanie mają odpowiednio stosowane postanowienia poniżej.

#### § 11

1. Karta IKM jest wydawana Posiadaczowi Rachunku po otwarciu Rachunku.

2. Karta IKM może zostać wydana stałemu pełnomocnikowi Posiadacza Rachunku.
3. Karta IKM jest odbierana przez Posiadacza Karty osobiście w Kasie albo jest przesyłana na wskazany przez Posiadacza Rachunku adres; o sposobie doręczenia Karty IKM Kasa informuje Posiadacza Rachunku przy otwieraniu Rachunku.

#### § 12

1. Identyfikacja Posiadacza Rachunku 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 płatniczej obowiązana jest okazać dokument tożsamości.
3. Identyfikacja bez użycia Karty IKM następuje na podstawie dokumentu tożsamości.

#### § 13

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.

#### § 14

1. W przypadku utraty Karty IKM Posiadacz Karty powinien niezwłocznie zastrzec Kartę pisemnie lub osobiście w Kasie; 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.

#### § 15

W przypadku ujawnienia lub utraty PIN Posiadacz Karty powinien niezwłocznie zastrzec PIN pisemnie lub osobiście w Kasie, bądź stawić się osobiście w Placówce Kasy celem dokonania jego zmiany.

#### § 16

1. Kasa nie odpowiada za czynności dokonane przez osoby, którym Posiadacz Karty udostępnił kartę IKM lub numer PIN.
2. Kasa jest uprawniona do odmowy dokonania żądanej czynności w przypadku powzięcia jakichkolwiek wątpliwości co do tożsamości osoby posługującej się Kartą IKM oraz numerem PIN.

#### § 17

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

### **V. Wykonywanie Transakcji płatniczych, zasady udzielania i wycofywania zgody oraz odwoływania Zleceń płatniczych**

#### § 18

1. Posiadacz Rachunku 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 3,5 punktów procentowych. Zmiana wysokości odsetek następuje w przypadku zmiany stopy referencyjnej przez Narodowy Bank Polski. O aktualnej wysokości stopy referencyjnej Kasa informuje poprzez wywieszenie informacji w Placówkach Kasy.
3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie spłacić powstały debet, o którym mowa w ust. 2, wraz z należnymi odsetkami.
4. Kwoty wpłacone na Rachunek, Kasa w pierwszej kolejności zalicza na pokrycie pobieranych w ciężar Rachunku należności z tytułu odsetek od debetu, o jakim mowa w ust. 2, debetu, prowizji i opłat, w tym pobieranych w ciężar Rachunku na podstawie odrębnie zawartych umów.

#### § 19

1. Wpłaty i wypłaty z Rachunku mogą być dokonywane w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Wpłaty i wypłaty z Rachunku mogą być dokonane na podstawie Zlecenia płatniczego; w przypadku Zlecenia płatniczego złożonego ustnie wymagane jest złożenie przez Posiadacza Rachunku własnoręcznego podpisu na dokumencie Zlecenia płatniczego, z zastrzeżeniem postanowień § 43 ust. 3 niniejszego Regulaminu.
3. Zlecenie płatnicze powinno określać:
  - 1) imię i nazwisko (nazwę) zleceniodawcy,
  - 2) adres zleceniodawcy,
  - 3) kwotę wpłaty bądź wypłaty,
  - 4) Unikatowy identyfikator,
  - 5) nazwę/imię i nazwisko Odbiorcy,
  - 6) tytuł Zlecenia płatniczego,
 przy czym podpisy na dyspozycjach składanych przez Posiadacza Rachunku lub stałego Pełnomocnika muszą być zgodne z podpisami zamieszczonymi na Karcie wzorów podpisów. Używanie faksymile zamiast podpisu jest niedopuszczalne. Kasa odmówi realizacji dyspozycji pisemnej, której zapis nosi ślady przerabiania, przekreślania wycierania lub zmieniania w inny sposób.
4. Osoba składająca Zlecenie płatnicze jest obowiązana do podania prawidłowych danych, o których mowa w ust. 3, w tym zapewnienia zgodności nazwy Odbiorcy z Unikatowym identyfikatorem.
5. Kasa nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie

transakcji w przypadku podania w zleceniu nieprawidłowych danych, o których mowa w ust. 3.

6. Odbiorca jest identyfikowany za pomocą Unikatowego identyfikatora. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Odbiorcy, jeśli zostało wykonane zgodnie z Unikatowym identyfikatorem podanym w treści Zlecenia płatniczego, bez względu na dostarczone przez składającego Zlecenie płatnicze inne informacje dodatkowe.
7. Jeżeli Unikatowy identyfikator jest nieprawidłowy, Kasa nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej, jest jednak obowiązana podjąć działania w celu odzyskania kwoty Transakcji płatniczej. Wysokość opłaty za odzyskanie środków określa Tabela Prowizji i Opłat dla prowadzonych rachunków płatniczych.
8. 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). Ciężar udowodnienia, że transakcja była autoryzowana przez Płatnika spoczywa na Posiadaczu rachunku.
2. W przypadku wystąpienia nieautoryzowanej Transakcji płatniczej Kasa jest zobowiązana niezwłocznie przywrócić Rachunek Posiadacza Rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana Transakcja płatnicza, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Posiadacz Rachunku obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Kasę o nieautoryzowanej Transakcji płatniczej. Powiadomienia dokonuje się pisemnie lub osobiście w Kasie.
4. Roszczenia Posiadacza Rachunku z tytułu nieautoryzowanej Transakcji płatniczej wygasają, jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona niezwłocznie powiadomienia, o którym mowa w ust. 3, w terminie 6 miesięcy od dnia obciążenia Rachunku.

#### § 21

1. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania Transakcji płatniczej Kasa jest zobowiązana niezwłocznie przywrócić Rachunek do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miało miejsca niewykonanie lub nienależyte wykonanie Transakcji płatniczej, 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 Rachunku obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Kasę o niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu Transakcji płatniczej.
3. Roszczenia Posiadacza Rachunku z tytułu niewykonanej lub nienależyte wykonanej Transakcji płatniczej wygasają, jeżeli Posiadacz Rachunku nie dokona niezwłocznie powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 6 miesięcy od dnia, w którym Transakcja płatnicza miała być wykonana.
4. Odpowiedzialność Kasy, o jakiej mowa w ust. 1, obejmuje także opłaty oraz odsetki, którymi został obciążony Posiadacz Rachunku w rezultacie niewykonania lub nienależytego wykonania Transakcji płatniczej.
5. Kasa 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 płatniczej Kasa, bez względu na swoją odpowiedzialność, o jakiej mowa wyżej, na wniosek Posiadacza Rachunku podejmuje niezwłocznie działania w celu przesłania Transakcji płatniczej i powiadomienia Posiadacza Rachunku o ich wyniku.

#### § 22

1. Posiadacz Rachunku może zlecić Kasie wykonywanie dyspozycji indywidualnych lub w formie stałego Zlecenia płatniczego.
2. Stałe Zlecenie płatnicze może obejmować:
  - a) płatności regulowane okresowo o stałej 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 płatnicze są składane w formie pisemnej na formularzu udostępnionym przez Kasę; Zlecenie płatnicze powinno zawierać co najmniej oznaczenie Odbiorcy, nr rachunku Odbiorcy, kwotę Zlecenia płatniczego, tytuł Zlecenia płatniczego, terminy realizacji Zlecenia płatniczego.
4. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do zapewnienia na Rachunku odpowiednich kwot pieniężnych w wysokości i terminach umożliwiających terminowe wykonywanie złożonych Zleceń płatniczych oraz pokrycie należnych z tego tytułu prowizji i opłat.
5. Kasa realizuje dyspozycje według kolejności ich składania.
6. Kasa wykonuje Zlecenia płatnicze wyłącznie do wysokości Środków dostępnych. Jeżeli w dniu, w którym Zlecenie płatnicze powinno być wykonane, Środki dostępne nie wystarczają na pokrycie kwoty Zlecenia płatniczego w pełnej

wysokości oraz należnych z tytułu realizacji zlecenia prowizji i/lub opłat, Zlecenie płatnicze nie zostanie wykonane. Środki, o jakich mowa w zdaniu poprzedzającym, powinny być zapewnione do końca Dnia roboczego poprzedzającego dzień uzgodniony jako dzień wykonania Zlecenia płatniczego.

7. Niezapewnienie na rachunku środków pieniężnych w wysokości o jakiej mowa w ust. 6 zwalnia Kasę z odpowiedzialności z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Zlecenia płatniczego.

#### § 23

1. Momentem otrzymania Zlecenia płatniczego jest moment, w którym Zlecenie płatnicze zostało otrzymane przez Kasę. W przypadku, gdy Kasa otrzymuje Zlecenie płatnicze w dniu niebędącym Dniem roboczym, uznaje się, że Zlecenie płatnicze zostało otrzymane pierwszego Dnia roboczego po tym dniu.
2. Zlecenia płatnicze otrzymane po godzinie 14 –tej (Godzina graniczna) uważa się za otrzymane pierwszego Dnia roboczego po tym dniu.
3. Zlecenie płatnicze zostanie wykonane najpóźniej następnego Dnia roboczego, licząc od dnia jego otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 5.
4. W przypadku Zleceń płatniczych, o których mowa w § 22 ust. 2, za moment otrzymania Zlecenia płatniczego uznaje się początek dnia uzgodnionego jako dzień rozpoczęcia wykonania Zlecenia płatniczego. Zlecenie płatnicze zostanie wykonane najpóźniej następnego Dnia roboczego, licząc od dnia uzgodnionego jako dzień rozpoczęcia wykonania Zlecenia płatniczego, 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. 3 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 Rachunku 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 Rachunku może odwołać Zlecenie płatnicze nie później niż do końca Dnia roboczego poprzedzającego uzgodniony dzień.
3. Odwołanie lub zmiana Zlecenia płatniczego 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 Rachunku 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. 4 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

Zarząd Kasy może w drodze uchwały określić kwotę, powyżej której Posiadacz Rachunku powinien zgłosić planowaną wypłatę gotówkową z wyprzedzeniem. Kwota oraz okres wyprzedzenia podawane są do wiadomości członków poprzez umieszczenie stosownej informacji na tablicach ogłoszeń w Placówce Kasy.

### **VI. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku**

#### § 27

1. Środki zgromadzone na Rachunku oraz saldo debetowe, podlegają oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej.
2. Wysokość stóp procentowych określa uchwała Zarządu Kasy, z tym zastrzeżeniem, że maksymalna stopa procentowa (odsetki maksymalne) nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych. Odsetki ustawowe stanowią wysokość równą sumie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktów procentowych.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 informacje o wysokości i zmianie stopy procentowej podawane są do wiadomości członków w komunikatach Zarządu wywieszanych na tablicy ogłoszeń w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy.
4. Informacja o zmianie stóp procentowych i terminie ich wejścia w życie przekazywana jest do Posiadacza Rachunku razem z wyciągiem z Rachunku za miesiąc następujący po miesiącu, w którym została podjęta uchwała Zarządu Kasy o zmianie stóp procentowych.
5. Środki zgromadzone na Rachunku VAT nie podlegają oprocentowaniu.

#### § 28

1. Kasa ma prawo do zmiany wysokości stopy procentowej w trakcie trwania Umowy. Zmiana może nastąpić w przypadku ekonomicznie uzasadnionej potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, w razie zmiany:
  - 1) stóp procentowych ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski,

- 2) stóp procentowych pożyczek i kredytów udzielanych przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
- 3) stóp procentowych ustalonych przez banki,
- 4) rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- 5) wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Prezesa GUS.

2. Zmiana stopy procentowej w trakcie obowiązywania Umowy w wypadkach określonych w ust. 1 nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia.

## VII. Udzielanie informacji o stanie Rachunku

### § 29

1. Kasa udostępnia Posiadaczowi Rachunku raz w miesiącu, w sposób określony w Umowie wyciąg z Rachunku określający stan Wolnych środków oraz wysokość Środków dostępnych. Wyciągi udostępniane są w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji.
2. Wyciąg, o którym mowa w ust. 1, powinien także zawierać:
  - 1) wykaz zrealizowanych Transakcji płatniczych 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;
  - 3) informacje o kwocie wszelkich opłat z tytułu Transakcji płatniczej, w tym ich wyszczególnienie lub informacje o odsetkach należnych od Posiadacza Rachunku;
  - 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 (§ 42 ust. 4);
  - 5) informacje o Dacie waluty zastosowanej odpowiednio przy obciążeniu Rachunku bądź przy uznaniu Rachunku;
  - 6) informacje o saldzie na powiązany z Rachunkiem Rachunku VAT
3. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Kasie niezgodność zmian stanu Rachunku lub salda na Rachunku.

### § 30

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).

### § 31

Kasa udziela informacji w zakresie, o którym mowa w § 30, wyłącznie na żądanie:

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

## IX. Zamknięcie Rachunku

### § 32

1. Zamknięcie Rachunku następuje w wypadku wygaśnięcia Umowy na skutek:
  - 1) rozwiązania Umowy za porozumieniem stron,
  - 2) wypowiedzenia Umowy,
  - 3) ustania członkostwa w Kasie, z zastrzeżeniem pkt 4)
  - 4) wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego lub wygaśnięcia uprawnienia do powołania zarządcy sukcesyjnego po śmierci Posiadacza Rachunku, zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym.
2. Przed zamknięciem Rachunku Kasa zamyka rachunek VAT, który jest prowadzony dla tego Rachunku, jeżeli ten Rachunek VAT nie jest prowadzony również dla innego rachunku rozliczeniowego.
3. Przed zamknięciem Rachunku VAT Kasa uznaje kwotę środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, wskazany przez Posiadacza Rachunku VAT jego inny Rachunek VAT, prowadzony w Kasie.
4. W przypadku niewskazania przez Posiadacza Rachunku VAT innego Rachunku VAT prowadzonego w Kasie, Kasa przed zamknięciem Rachunku VAT uznaje Rachunek, dla którego otwarty jest ten rachunek VAT Posiadacza, kwotą środków zgromadzonych na rachunku VAT, na dzień zamknięcia rachunku VAT, zgodnie z informacją o postanowieniu, o której mowa w art. 108b ust. 4 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.

### § 33

1. Posiadacz Rachunku może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. W przypadku wypowiedzenia członkostwa, Rachunek prowadzony jest do dnia ustania członkostwa, chyba że członek przed upływem tego terminu złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy. W takim przypadku Rachunek ulega zamknięciu po upływie terminu wypowiedzenia Rachunku, nie później jednak niż w dniu ustania członkostwa.
3. Z ważnych powodów Kasa może wypowiedzieć Umowę Rachunku z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia. W szczególności wypowiedzenie może nastąpić, jeżeli:
  - 1) dyspozycje obciążeniowe spowodowały powstanie salda debetowego, które nie zostało wyrównane,

- 2) Posiadacz Rachunku zaprzestał prowadzenia działalności, został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, została wszczęta likwidacja lub zostało wszczęte postępowanie naprawcze,
  - 3) Posiadacz Rachunku udzielił informacji niezgodnych z rzeczywistym stanem faktycznym lub prawnym lub przedłożył dokumenty fałszywe lub poświadczające nieprawdę,
  - 4) Posiadacz Rachunku naruszył postanowienia Umowy lub Regulaminu,
  - 5) występuje brak środków na Rachunku oraz brak obrotów na Rachunku przez okres 6 miesięcy,
  - 6) nastąpi zmiana formy prawnej działalności gospodarczej prowadzonej przez Posiadacza Rachunku, która będzie skutkowałą niemożliwością prowadzenia Rachunku w ramach Umowy,
  - 7) nastąpi wejście w życie przepisów uniemożliwiających prowadzenie Rachunku dla Posiadacza Rachunku albo prowadzenia Rachunku na dotychczasowych zasadach,
  - 8) Kasa poweźmie informacje o podwyższeniu ryzyka obsługi Posiadacza Rachunku, czyli wykorzystywania Rachunku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo innych działań niezgodnych z prawem,
  - 9) nastąpi blokada lub zajęcie Rachunku na wniosek uprawnionych organów.
4. Wypowiedzenie Umowy wysłane jest listem poleconym na ostatni podany Kasie adres do korespondencji przez Posiadacza Rachunku i uważa się za doręczone w terminie 14 dni od dnia nadania przez Kasę.
  5. Po upływie okresu wypowiedzenia Umowy następuje zamknięcie Rachunku.
  6. W przypadku określonym w ust. 3 Kasa zablokuje na Rachunku środki wymagane do spłaty zobowiązań Posiadacza Rachunku wobec Kasy lub wobec innych uprawnionych z przepisów prawa.

#### § 34

1. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy wskazać sposób zadysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku. W przypadku nie dokonania dyspozycji, o której mowa w zd. 1, środki pozostałe na Rachunku od dnia jego zamknięcia zostają przeksięgowane na nieoprocentowany rachunek wewnętrzny Kasy, z którego środki mogą być wypłacone w ciągu 2 lat od daty rozwiązania Umowy.
3. Kasa zobowiązana jest w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy wskazać przyczynę wypowiedzenia i wezwać Posiadacza Rachunku do wskazania sposobu zadysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku.
4. Kasa zamykając Rachunek stawia środki pieniężne do dyspozycji Posiadacza Rachunku.

### X. Realizacja Umowy w przypadku śmierci Posiadacza Rachunku

#### § 35

1. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do powiadomienia Kasy o powołaniu oraz odwołaniu zarządcy sukcesyjnego, zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym.
2. Zasady zarządzania przedsiębiorstwem w spadku zmarłego Posiadacza Rachunku w zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie określa Ustawa o zarządzie sukcesyjnym.

#### § 36

1. Po śmierci Posiadacza Rachunku Kasa nadal prowadzi Rachunek, jeżeli został ustanowiony zarząd sukcesyjny w rozumieniu Ustawy o zarządzie sukcesyjnym.
2. W okresie od śmierci Posiadacza Rachunku do dnia ustanowienia zarządu sukcesyjnego, jednak nie później niż do dnia wygaśnięcia uprawnienia do powołania zarządcy sukcesyjnego, przy użyciu Rachunku mogą być dokonywane jedynie czynności konieczne do zachowania majątku lub możliwości prowadzenia przedsiębiorstwa w spadku przez osoby i na zasadach określonych w Ustawie o zarządzie sukcesyjnym.
3. Na osobach uprawnionych zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym spoczywa ciężar udokumentowania Kasie ich uprawnienia do dysponowania – zgodnie z Umową oraz Ustawą o zarządzie sukcesyjnym – Rachunkiem oraz innymi związanymi z nim, a określonymi niniejszą Umową, instrumentami.

#### § 37

1. W okresie od chwili śmierci Posiadacza Rachunku do dnia ustanowienia zarządu sukcesyjnego lub wygaśnięcia uprawnienia do powołania zarządcy sukcesyjnego zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym, Kasa może zawiesić wykonywanie Umowy, o ile do Kasy nie zgłosi się co najmniej jedna z osób uprawnionych do dokonywania czynności, o których mowa w § 36 ust. 3 powyżej oraz udokumentuje swoje uprawnienie do zarządzania przedsiębiorstwem w spadku oraz złoży na piśmie oświadczenie o wykonywaniu świadczeń Posiadacza Rachunku zgodnie z umową.
2. W przypadku zawieszenia przez Kasę wykonywania Umowy, Kasa odwiesza jej wykonywanie z dniem złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
3. W okresie od ustanowienia do dnia wygaśnięcia zarządu sukcesyjnego dostęp do środków oraz pieniężnych zgromadzonych na Rachunku oraz prawo do wydawania dyspozycji przysługują zarządcy sukcesyjnemu, w rozumieniu Ustawy o zarządzie sukcesyjnym.

#### § 38

1. Od chwili ustanowienia zarządu sukcesyjnego zgodnie z Ustawą o zarządzie sukcesyjnym,

zarządca sukcesyjny wykonuje prawa i obowiązki zmarłego Posiadacza Rachunku zgodnie z Umową oraz Regulaminem oraz wynikające z wykonywanej przez zmarłego Posiadacza Rachunku działalności gospodarczej oraz z prowadzenia przez zarządcę sukcesyjnego przedsiębiorstwa w spadku.

2. Zasady odpowiedzialności zarządcy sukcesyjnego oraz osób, o których mowa w § 36 ust. 3 powyżej, określa Ustawa o zarządzie sukcesyjnym.

#### § 39

O ile przepisy Ustawy o zarządzie sukcesyjnym nie stanowią inaczej, postanowienia § 7-9 stosuje się odpowiednio do zarządcy sukcesyjnego.

### XI. Zmiana Regulaminu

#### § 40

1. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się w szczególności:
  - 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) zmiany funkcjonalności Rachunku lub innych usług związanych z prowadzeniem Rachunku, mających wpływ na funkcjonowanie Rachunku.
2. Informację o zmianie postanowień niniejszego Regulaminu Kasa doręcza Posiadaczowi Rachunku przed proponowaną datą ich wejścia w życie poprzez ich wywieszenie w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy oraz na stronie internetowej Kasy lub listem zwykłym bądź pocztą elektroniczną.
3. Jeżeli w terminie 14 dni od daty doręczenia informacji, o której mowa w ust. 2, Posiadacz Rachunku nie złoży oświadczenia o nieprzyjęciu postanowień zmienionego Regulaminu, zmienione postanowienia wiążą strony z dniem wskazanym w zawiadomieniu.
4. Złożenie oświadczenia o nieprzyjęciu postanowień zmienionego Regulaminu przez Posiadacza Rachunku jest równoznaczne z wypowiedzeniem przez Posiadacza Rachunku Umowy Rachunku.

### XII. Postanowienia końcowe

#### § 41

1. Posiadacz Rachunku obowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Kasę na piśmie o zmianie danych przekazanych Kasie w związku z otwarciem i prowadzeniem Rachunku, a w szczególności o:
  - 1) zmianie imienia, nazwiska, adresu, serii i numeru dokumentu tożsamości;
  - 2) zmianie danych dotyczących prowadzonej działalności objętych zakresem wniosku o otwarcie Rachunku oraz umowy ramowej, a w szczególności nazwy, formy i miejsca

prowadzenia działalności, jak również adresu do korespondencji,

- 3) zaprzestaniu prowadzenia działalności gospodarczej.
2. Posiadacz Rachunku obowiązany jest niezwłocznie zawiadomić Kasę o utracie dokumentu tożsamości.
3. Posiadacz Rachunku ponosi odpowiedzialność za skutki nie zawiadomienia Kasy o zmianie danych, o jakich mowa w ust. 1 lub utracie dokumentu tożsamości.
4. Postanowienia ust. 1 -3 stosuje się odpowiednio do Pełnomocnika.
5. Zmiana adresu jest uwzględniana niezwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu powiadomienia.
6. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni wskazany w tym celu adres.

#### § 42

1. Z tytułu dokonywania wpłat i wypłat oraz innych czynności związanych z prowadzeniem Rachunku Kasa pobiera w ciężar Rachunku prowizje i opłaty. Wysokość prowizji i opłat określana jest przez Zarząd Kasy w Tabeli Prowizji i Opłat dla prowadzonych rachunków płatniczych i podawana do wiadomości członków w komunikatach Zarządu wywieszanych na tablicy ogłoszeń w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy.
2. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany Tabeli prowizji i opłat dla prowadzonych rachunków płatniczych z ważnych przyczyn, w razie zmiany:
  - 1) wskaźnika poziomu inflacji,
  - 2) podwyższenia standardu obsługi,
  - 3) wzrostu kosztów obsługi wskutek czynników zewnętrznych, niezależnych od Kasy takich jak: wzrostu cen energii, usług pocztowych, rozliczeń międzybankowych,
  - 4) wprowadzenia usług dodatkowych.
3. Do zmiany Tabeli prowizji i opłat dla prowadzonych rachunków płatniczych, § 40 ust.2 stosuje się odpowiednio.
4. Jeżeli Transakcja płatnicza wiąże się z przeliczeniem waluty, Kasa informuje posiadacza o kursie walutowym, w tym o referencyjnym kursie walutowym oraz o sposobie obliczania kursu walutowego.
5. W przypadku braku środków na Rachunku Kasa pobiera należne opłaty i prowizje z najbliższych wpływów na Rachunek, z wyłączeniem wpływów z Rachunku VAT.

#### § 43

1. Posiadacz Rachunku 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 Kasą umowę o instrument płatniczy, postanowienia umowy ramowej Rachunku TANDEM stosuje się, o ile umowy ramowe o te instrumenty nie stanowią inaczej.

#### § 44

1. W przypadku śmierci Posiadacza rachunku Kasa jest obowiązana wypłacić z tego Rachunku:
- 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu Posiadacza rachunku, osobie która przedstawiła rachunki stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów, w wysokości nieprzekraczającej kosztów urzędzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku;
  - 2) kwotę równą wpłatom na Rachunek, dokonanych przez organ wypłacający świadczenie z ubezpieczenia lub zabezpieczenia społecznego albo uposażenie w stanie spoczynku, które nie przysługiwały za okres po śmierci Posiadacza Rachunku, wskazaną we wniosku organu wypłacającego to świadczenie lub uposażenie, skierowanym do Kasy wraz z podaniem danych identyfikujących Rachunek, na który dokonano wpłat.
2. Kasa jest zwolniona od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt. 2), jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu wypłacającego świadczenie lub uposażenie dokonała z Rachunku wypłat innym Posiadaczom rachunku współprawnionym z Umowy, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub w części.

#### § 45

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku w Kasie, objęte są gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (dalej: Fundusz) w zakresie przewidzianym w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji – (odpowiednio dalej: Ustawa, BFG), do łącznej wysokości równowartości w złotych 100.000 euro, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-8. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Kwota, o której mowa w zd. 1, określa maksymalną wysokość roszczeń deponenta w stosunku do Funduszu, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzytelności przysługują mu należności w Kasie.
2. Środkami objętymi ochroną gwarancyjną są:
- 1) środki pieniężne zgromadzone w Kasie przez deponenta na rachunkach, w przypadku których deponent jest stroną umowy rachunku, niezależnie od wadliwości prawnej tej umowy, a także jej nieważności;
  - 2) inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez Kasę rachunków deponenta, o których mowa w pkt 1;

- 3) należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez Kasę rozliczeń finansowych;
  - 4) kwoty, które Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka Kasy z jego wkładu członkowskiego i oszczędności zgodnie z art. 14 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (dalej: Ustawa o SKOK), z zastrzeżeniem ust. 7, o ile stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji.
3. Ochrona gwarancyjna, o której mowa w ust. 1 nie obejmuje:
- 1) środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich do spółdzielni;
  - 2) środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji i opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro – jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte gwarancją, do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.;
  - 3) pieniądza elektronicznego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny, o których mowa w art. 7 ust.1 tej ustawy.
4. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną, o których mowa w ust. 2 pkt 1)–3), pochodzą z:
- 1) odpłatnego zbycia:
    - a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane, jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
    - b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
    - c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
    - d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie
    - e) – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,

- 2) wykonania na jego rzecz umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
  - 3) nabycia przez niego spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania zachowku,
  - 4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,
  - 5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,
  - 6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,
  - 7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy, lub odrębnych przepisach na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach
- są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu określonego w ust. 1 a sumą pozostałych środków i należności deponenta, o których mowa w ust. 2, nie wyższą jednak niż limit określony w ust. 1, przy czym przepisu ust. 1 zd. ostatnie nie stosuje się. Po tym terminie środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w ust. 1.
- W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną, o których mowa w ust. 2 pkt 1)-2), pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego, są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości, przy czym przepisu ust. 1 zd. ostatnie nie stosuje się. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach określonych w ust. 1.
5. Podmiotami uprawnionymi do świadczeń gwarancyjnych są deponenci. Za deponenta uważa się osobę fizyczną, organizację pozarządową w rozumieniu art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie; jednostkę publicznego i o wolontariacie; jednostkę organizacyjną kościoła lub związku wyznaniowego będące osobami prawnymi, spółdzielnię niebędącą spółdzielczą kasą oszczędnościowo-kredytową ani Kasą Krajową, związek zawodowy oraz wspólnotę mieszkaniową, z wyłączeniem osób i podmiotów, które nie zostały zidentyfikowane przez Kasę.
  6. Przedmiotem ochrony gwarancyjnej jest wierzytelność deponenta w wysokości

- odpowiadającej środkom gwarantowanym, w związku z którą z dniem spełnienia warunku gwarancji nabywa on w stosunku do Funduszu uprawnienie do świadczenia pieniężnego. Świadczenie pieniężne jest płatne w złotych, w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji tj. dnia zawieszenia działalności Kasy wskazanego w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 74k ust. 1 lub 2 Ustawy o SKOK, i ustanowienia zarządcy komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości (od 01.01.2017 r. także wystąpienia przez Fundusz do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości),
7. Jeżeli w dniu spełnienia warunku gwarancji uprawnienia z tytułu środków gwarantowanych przysługiwały następcom prawnym deponenta oraz osobom, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy o SKOK, oraz niezależnie od przyczyny faktycznej lub prawnej zostały wykazane w systemie wyliczania Kasy jako uprawnienia poprzednika prawnego, Fundusz jest obowiązany spełnić świadczenie pieniężne z tytułu środków gwarantowanych, stanowiące kwotę obliczoną dla poprzednika prawnego.

W przypadku, o którym mowa powyżej:

- 1) wysokość świadczenia zostaje określona bez uwzględnienia środków gwarantowanych, jakie mogą przysługiwać następcom prawnym oraz osobom, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy o SKOK, z tytułu czynności dokonanych odrębnie od czynności będących podstawą powstania środków gwarantowanych poprzednika prawnego;
  - 2) uprawnienia do odbioru środków gwarantowanych ustala się zgodnie z przepisami określającymi skutki danego rodzaju następstwa prawnego oraz zasady dysponowania majątkiem, jaki należał do poprzednika prawnego.
8. Szczegółowe informacje o obowiązującym systemie gwarantowania dostępne są na stronach internetowych [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl), [www.kasaul.pl](http://www.kasaul.pl) oraz w Placówkach Kasy.

#### § 46

1. Na podstawie Ustawy CRS Kasa jest obowiązana przyjmować oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową Posiadacza Rachunku.
2. Posiadacz Rachunku jest obowiązany, pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, 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 rachunku finansowego jest obowiązany poinformować Kasę 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 Kasie odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

#### § 47

1. Posiadacz Rachunku obowiązany jest do zachowania zgodnie z przepisami prawa, postanowieniami zawartej Umowy oraz niniejszego Regulaminu, wymogów bezpieczeństwa w zakresie korzystania z Rachunku, w szczególności w przedmiocie danych pozwalających na wykonywanie Transakcji płatniczych oraz posługiwania się Kartą IKM. Obowiązek Posiadacza Rachunku obejmuje w szczególności zachowanie w tajemnicy danych służących do logowania się do systemu bankowości elektronicznej, jeżeli usługa ta jest dostępna oraz danych Karty IKM, w tym numeru PIN.
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, Karty IKM, czy innego instrumentu płatniczego powiązanego z Rachunkiem, w szczególności gdy może to wyczerpywać znamiona czynu zabronionego.
3. W przypadku powzięcia przez Kasę 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 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawą Kodeks Karny, ustawą Kodeks Karny Skarbowy lub inną ustawą, Kasa będzie uprawniona do natychmiastowego wstrzymania realizacji Zleceń płatniczych na podstawie Umowy, do czasu dokonania bezpośredniej, 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.

#### § 48

1. Posiadacz Rachunku ma prawo do złożenia reklamacji dotyczącej działalności lub usług świadczonych przez Kasę w następujący sposób: w Placówce Kasy (ustnie lub pisemnie), korespondencyjnie (przesyłając zgłoszenie na adres korespondencyjny Kasy tj.: 20-844 Lublin, ul. Braci Wieniawskich 5b), telefonicznie. Zgłoszenie reklamacji powinno nastąpić, w miarę możliwości, niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu

okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia jej rzetelnego rozpatrzenia.

2. Reklamacje wynikające z praw i obowiązków określonych ustawą z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych Kasa rozpatruje niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 15 dni roboczych od daty ich otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim Kasa wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone w celu rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy niż 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. Odpowiedzi udziela się w postaci papierowej lub, po uzgodnieniu z Posiadaczem Rachunku, na innym trwałym nośniku informacji. Do zachowania terminów udzielenia odpowiedzi na reklamacje wystarczające jest wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku udzielenia odpowiedzi na piśmie – nadanie jej w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe.
3. Zasady rozpatrywania reklamacji w Kasie dostępne są w Placówkach Kasy oraz na stronie internetowej: [www.kasaul.pl](http://www.kasaul.pl). Ponadto, Posiadaczowi Rachunku przysługuje prawo do odwołania się od stanowiska Kasy. Posiadacz Rachunku może skorzystać z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego, a także do Komisji Nadzoru Finansowego, adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
4. Właściwym dla Kasy organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego, a w sprawach ochrony danych osobowych Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

#### § 49

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. Posiadacz Rachunku oświadcza, że zapoznał się z projektem umowy ramowej przed jej podpisaniem.
3. Regulamin został sporządzony w języku polskim, który jest językiem właściwym dla porozumiewania się stron.

#### § 50

Regulamin wchodzi w życie z dniem 01.09.2019 r.