

**Положення про ведення базових платіжних рахунків Індивідуальних кооперативних рахунків Кооперативної ощадно-позикової каси**

**I. Загальні положення**

**§1**

Положення визначає правила проведення Кооперативною ощадно-позиковою касою (SKOK) ім. Францішка Стефчика, що далі іменується Касою, базових платіжних рахунків ІKS

**§2**

Терміни, що використовуються в подальшій частині Договору, Положенні та Таблиці комісій і зборів для ведення платіжних рахунків, мають наступне значення:

- 1) **Базова відсоткова ставка** - відсоткова ставка із загальнодоступного джерела, яка може бути перевірена обома сторонами договору про надання платіжних послуг;
- 2) **Дата валютування (дата проведення)** - момент у часі, з якого або до якого постачальник нараховує відсотки на грошові кошти, дебетовані або кредитовані на платіжний рахунок;
- 3) **Документ, що посвідчує особу** - посвідчення особи, паспорт або карта постійного перебування Республіки Польща;
- 4) **Постачальник отримувача** - банк, кооперативна ощадно-позикова каса або інший постачальник, який веде рахунок, на який буде зараховано суму, отриману в результаті платіжної операції;
- 5) **Постачальник платника** - Каса;
- 6) **Робочий день** - кожен день, за винятком визначених законодавством вихідних днів та субот, в який в Касі проводяться операції, необхідні для здійснення платіжних операцій, а для переказів між платіжними рахунками, що ведуться в Касі, - щодня;
- 7) **Граничний термін** - визначений Касою термін, що припадає на кінець робочого дня, після закінчення якого прийняті платіжні доручення вважаються отриманими в перший робочий день після цього дня;
- 8) **Базовий платіжний рахунок ІKS** - особистий платіжний рахунок, який ведеться для члена Каси, який є платіжним рахунком у розумінні Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги»;
- 9) **Платіжна картка** - платіжна картка VISA/MasterCard, оформлена до Базового платіжного рахунку ІKS разом із PIN-кодом;
- 10) **Мінімальна сума** - визначена в Договорі сума, яку Власник ІKS зобов'язаний зберігати на Платіжному рахунку ІKS, яка є еквівалентом 6-місячних обов'язкових платежів на Платіжний рахунок ІKS, за умови, що протягом перших п'яти місяців після відкриття Платіжного рахунку ІKS - це сума, еквівалентна сумі обов'язкових платежів на Платіжний рахунок ІKS, яку Власник ІKS зобов'язаний був накопичити в період з дати відкриття Платіжного рахунку ІKS;
- 11) **Обов'язкові платежі на Базовий платіжний рахунок ІKS** - щомісячні платежі, що вносяться Власником базового ІKS у заявленому ним розмірі, але не менше зазначеного в Статуті, а якщо Статутом цей розмір не визначено - в рішенні Правління Фонду;
- 12) **Одержувач** - фізична особа, юридична особа або організаційна одиниця без статусу юридичної особи, якій законом надано правоздатність, яка є одержувачем коштів, що є предметом платіжної операції;
- 13) **Держава-член** - держава-член Європейського Союзу або держава-член Європейської асоціації вільної торгівлі (ЄАВТ) - сторона угоди про Європейську економічну зону;
- 14) **PIN** - конфіденційний ідентифікаційний номер, який разом із даними, що містяться на Платіжній картці, використовується для електронної ідентифікації Власника картки;
- 15) **Відділення Каси** - місце здійснення Касою обслуговування членів Каси;
- 16) **Платник** - особа, яка складає платіжне доручення;
- 17) **Доручення переказу** - платіжна послуга, за винятком Доручення внутрішнього переказу, що полягає в зарахуванні коштів на платіжний рахунок Одержувача, якщо Платіжна операція з Базового платіжного рахунку ІKS платника здійснюється Касою на підставі розпорядження Платника;
- 18) **Доручення внутрішнього переказу** - ініційована Платником послуга, яка полягає у забезпеченні переказу коштів між платіжними рахунками, що ведуться Касою;
- 19) **Власник базового ІKS** - член Каси, для якого ведеться Базовий платіжний рахунок ІKS;
- 20) **Власник картки** - Власник базового ІKS або його постійний представник, якому видана Платіжна картка;
- 21) **SMS-повідомлення** - послуга, що полягає в передачі повідомлень щодо Базового платіжного рахунку (ІKS) за допомогою SMS-повідомлень;
- 22) **Ведення базового платіжного рахунку ІKS** - послуга, що полягає в веденні Базового платіжного рахунку ІKS на користь споживача (Власника базового ІKS), що дозволяє зберігати кошти споживача та здійснювати Платіжні операції, включаючи послугу відкриття або закриття Базового платіжного рахунку ІKS споживача (Власника базового ІKS);
- 23) **Індивідуальний рахунок** - кожний рахунок члена Каси, який ведеться у Касі на його ім'я та прізвище, за винятком: індивідуального рахунку, на якому накопичуються членські внески або частки, та рахунків, що ведуться з метою зберігання коштів, пов'язаних з господарською діяльністю, яку здійснює учасник Каси;
- 24) **Підготовка виписки про платіжні операції** - ініційована Платником послуга, яка полягає у підготовці постачальником платіжного рахунку (Касою)

виписки про операції, здійснені за Базовим платіжним рахунком (ІKS) у визначений період, у паперовій або електронній формі;

- 25) **Наявні кошти** - Вільні кошти;
- 26) **Платіжна операція** - платіж, переказ або зняття коштів, ініційований Платником або Одержувачем;
- 27) **Постійний носій** - носій, який дозволяє Власнику базового ІKS зберігати інформацію, адресовану йому, у спосіб, який забезпечує доступ до неї протягом періоду, відповідного для підготовки цієї інформації та дозволяє відтворити збережену інформацію в незмінному вигляді;
- 28) **Унікальний ідентифікатор** - номер банківського рахунку;
- 29) **Вільні кошти** - кошти, накопичені на Базовому платіжному рахунку ІKS, зменшені на суму до сплати за здійснені та не оформлені платіжні операції, а також через блокування з інших причин;
- 30) **Внесення готівки** - послуга, що полягає у внесенні готівки на платіжний Базовий рахунок ІKS споживача (Власника базового ІKS) за допомогою пристрою, що забезпечує такий платіж, або у Відділенні Каси;
- 31) **Видача довідки про наявний базовий платіжний рахунок ІKS** - послуга, яка полягає у видачі постачальником веденого Базового платіжного рахунку (Касою) довідки з інформацією про Базовий платіжний рахунок або послуги, що надаються споживачеві (Власнику базового ІKS);
- 32) **Платіжне доручення** - заява Платника або Одержувача, адресована його постачальнику, що містить доручення виконати Платіжну операцію;
- 33) **Постійне доручення** - ініційована платником послуга, що полягає в циклічному переказі коштів у визначеній сумі з платіжного рахунку Платника на платіжний рахунок Одержувача.

**§3**

1. Ведення Базового платіжного рахунку ІKS здійснюється з метою збору заощаджень членів Каси, зокрема у вигляді Обов'язкових платежів на Базовий платіжний рахунок ІKS та з метою здійснення розрахунків на вимогу Власника базового ІKS. Для кожного члену Каси ведеться лише один Базовий платіжний рахунок ІKS.

**§4**

1. Базовий платіжний рахунок ІKS ведеться виключно в польській валюті.
2. Внесення та зняття коштів з Базового платіжного рахунку ІKS можна здійснювати лише в польській валюті.

**II. Відкриття Базового платіжного рахунку ІKS**

**§5**

1. Каса надає послугу відкриття та ведення Базового платіжного рахунку ІKS на ім'я та прізвище Власника базового ІKS.
2. Послуга відкриття Базового платіжного рахунку ІKS відбувається після подання учасником Каси:
  - a) заяви про ведення базового платіжного рахунку
  - b) письмової заяви із зазначенням суми Обов'язкового платежу на Базовий платіжний рахунок ІKS;
  - c) підписання Договору із заявою про отримання копії Положення та підтвердження і визнання його положень як обов'язкових.

**III. Ідентифікація Власника базового ІKS**

**§6**

Ідентифікація Власника базового ІKS перед кожною операцією у відділенні Каси здійснюється на підставі Документа, що посвідчує особу.

**IV. Довіреність**

**§7**

1. Власник базового ІKS може видати безстрокові або разові довіреності на розпорядження коштами, накопиченими на Базовому платіжному рахунку ІKS, на умовах, визначених Положенням.
2. Надання довіреності під загрозою недійсності повинно бути здійснено лише у письмовій формі.
3. На підтвердження надання довіреності Власник базового ІKS ставить власний підпис на бланку, наданому Кредитною спілкою, у присутності уповноваженого Касою працівника.
4. Каса допускає видачу довіреності в інший спосіб, ніж зазначений у п 3, з тим застереженням, що підтвердження особи та власноручність підпису Власника базового ІKS на довіреності мають бути засвідчені нотаріально, а якщо довіреність надається Власником базового ІKS, який перебуває за межами країни, - дипломатичною чи консульською установою Польщі, або іноземним нотаріусом з проставленням апостіля.
5. Повірений не має права надавати подальші довіреності.
6. Дія довіреності припиняється у разі смерті Власника базового ІKS або повіреного.

**§8**

1. Довіреність може бути видана як при укладенні Договору, так і протягом терміну його дії.
2. Безстрокова довіреність дійсна до моменту відкликання.
3. Довіреність може бути скасована:
  - 1) особисто Власником базового ІKS шляхом подання заяви уповноваженому працівнику Каси,

- 2) шляхом надання Касі письмової заяви Власника базового ІКС про скасування довіреності.
  4. Відкликання довіреності набирає чинності з моменту подання заяви уповноваженому працівнику Каси або з дня подання такої заяви до Каси.
  5. Каса не несе відповідальності за виконання доручень, поданих довіреною, якщо довіреність не була фактично скасована Власником базового ІКС.
3. Власник базового ІКС зобов'язаний негайно повідомити Касу про несанкціоновану Платіжну операцію. Повідомлення здійснюються письмово або особисто у Відділенні Каси.
  4. Претензії Власника базового ІКС щодо несанкціонованої платіжної операції втрачають силу, якщо Власник базового ІКС не здійснить негайного повідомлення, про яке йдеться в п. 3, протягом 13 місяців з дати списання коштів з Базового платіжного рахунку ІКС.

**V. виконання платіжних операцій, правила надання і відкликання згоди та скасування платіжних доручень**

**§9**

1. Власник базового ІКС може виконувати Платіжні операції в межах Наявних коштів.
2. У разі перевищення залишку Наявних коштів на Базовому платіжному рахунку ІКС з наступного дня після перевищення залишку Наявних коштів від суми дебету, що виник у зв'язку з цим, нараховуються відсотки за змінною відсотковою ставкою в розмірі подвійної суми референтної ставки Національного банку Польщі та 3,5 відсоткових пунктів Зміна розміру відсотків відбувається у разі зміни референтної ставки Національним банком Польщі та не може бути вищою за максимальні відсотки. Максимальна відсоткова ставка (максимальний відсоток) не може перевищувати двократного розміру річних відсотків. Законний відсоток дорівнює сумі базової ставки Національного банку Польщі та 3,5 відсоткових пунктів. Міністр юстиції оголошує в Законодавчому віснику Республіки Польща «Монітор Польський» розмір законодавчо встановлених відсотків. Каса інформує про поточний рівень референтної ставки та розмір відсотків шляхом розміщення інформації у відділенні Каси.
3. Власник базового ІКС зобов'язаний негайно погасити дебет, що виник, про який йдеться у п. 2 разом із належними відсотками.
4. Дебіторська заборгованість за договорами, укладеними з Касою членом Каси, сплачена через Базовий платіжний рахунок ІКС, списується на Наявні кошти та Мінімальну суму.
5. Якщо платежі, зазначені в п. 4, настають в один день, вони будуть стягнені в наступному порядку:
  - 1) операції здійснені Платіжними картками з належними комісійними зборами,
  - 2) проценти за дебетом та покриття дебету, про який йдеться в п.2,
  - 3) суми дебету та дебету, про які йдеться в п.2,
  - 4) комісії та збори, що виникають з Договору, укладеного Касою з членом,
  - 5) поповнення блокування Базового платіжного рахунку ІКС,
  - 6) поповнення Мінімальної суми,
  - 7) суми поданих постійних доручень.

**§10**

1. Внесення та зняття з Базового платіжного рахунку ІКС можна здійснювати готівковим або безготівковим способом.
2. Виплата або зняття готівки з Базового платіжного рахунку ІКС здійснюється на підставі Платіжного доручення; у разі подання Платіжного доручення в усій формі Власник базового ІКС повинен власноручно підписатися на документі Платіжного доручення.
3. У платіжному дорученні повинні бути зазначені:
  - 1) прізвище та ім'я замовника,
  - 2) адреса замовника,
  - 3) сума платежу або зняття,
  - 4) Унікальний ідентифікатор,
  - 5) назва/ім'я/ і прізвище Одержувача,
  - 6) назва Платіжного доручення.
4. Особа, яка подає Платіжне доручення, зобов'язана надати точні дані, зазначені в п. 3, включаючи гарантію того, щоб ім'я Одержувача відповідало Унікальному ідентифікатору.
5. Одержувач ідентифікується за Унікальним ідентифікатором. Платіжне доручення вважається виконаним на користь відповідного Одержувача, якщо воно виконане згідно з Унікальним ідентифікатором, вказаним в змісті Платіжного доручення, незалежно від іншої додаткової інформації, наданої Власником рахунку.
6. Якщо Унікальний ідентифікатор неправильний, Каса не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання Платіжної операції, але зобов'язана вжити заходів для повернення суми Платіжної операції. Сума комісії за відновлення коштів вказана в Таблиці комісій і зборів для Платіжних рахунків, що ведуться.

**§11**

1. Підписання документу Платіжного доручення є рівнозначним наданням згоди на виконання Платіжної операції (авторизацію).
2. У разі несанкціонованої платіжної операції Каса зобов'язана негайно відновити Базовий платіжний рахунок ІКС Власника базового ІКС до стану, який був би, якби несанкціонована платіжна операція не відбулася, але не пізніше ніж до кінця робочого дня, що настає після дати виявлення неавторизованої Платіжної операції, яка була списана з Базового платіжного рахунку ІКС, або після дати отримання відповідного повідомлення, за винятком випадків, коли Каса має об'явлені та належним чином задокументовані підстави підозрювати шахрайство та інформує про це у письмовій формі відповідальної за притягнення до відповідальності за злочини органи відповідно до п. 3 і 4.

**§12**

1. У разі невиконання або неналежного виконання Платіжної операції Каса зобов'язана негайно відновити Базовий платіжний рахунок ІКС до стану, який був би, якби не виникло невиконання або неналежне виконання операції, з урахуванням п. 2-3 і 5 і § 11 п. 6. Проте, якщо рахунок Початальника одержувача було визнано правильно, відповідальність перед Одержувачем за невиконання або неналежне виконання платіжної операції несе Початальник одержувача, який повинен негайно зарахувати на платіжний рахунок Одержувача відповідну суму з метою приведення платіжного рахунку в стан, який був би, якби не виникло невиконання або неналежне виконання Платіжної операції.
2. Власник базового ІКС зобов'язаний негайно повідомити Касу про невиконання або неналежне виконання Платіжної операції.
3. Претензії Власника базового ІКС щодо невиконаної або неналежного виконання Платіжної операції втрачають силу, якщо Власник базового ІКС не здійснить негайне повідомлення, про яке йдеться в п. 2, протягом 13 місяців з дати, коли мала бути здійснена платіжна операція.
4. Відповідальність Каси, про яку йдеться в п. 1 також включає комісії та відсотки, що стягуються з Власника базового ІКС в результаті невиконання або неналежного виконання Платіжної операції.
5. Каса не несе відповідальності у разі форс-мажорних обставин або якщо невиконання чи неналежне виконання Платіжного доручення є результатом інших правових положень.
6. У разі невиконаної або неналежного виконання платіжної операції Каса, незалежно від своєї відповідальності, зазначеної вище, на вимогу Власника базового ІКС повинен негайно вжити заходів для відстеження Платіжної операції та повідомити Власника базового ІКС про їх результати.

**§13**

1. Власник базового ІКС може доручити Касі виконання індивідуальних доручень або у формі Постійного доручення.
2. Постійне доручення може охоплювати сплату третім особам періодично регульованих платежів у фіксованій сумі в установленій послідовності та в установлені терміни до визначеної максимальної суми;
3. Постійні доручення подаються в письмовій формі за формою, наданою Касою; Постійне доручення має містити прийнятні назву Одержувача, суму Постійного доручення, назву Постійного доручення та кінцеві терміни для виконання Постійного доручення.
4. Власник базового ІКС зобов'язаний, незалежно від внесення обов'язкових платежів на Базовий платіжний рахунок ІКС у заявленій сумі, сплачувати відповідні суми на Базовий платіжний рахунок ІКС у розмірі та в терміни, що дозволяють своєчасно виконувати подані Постійні доручення та покриття комісій і зборів, що виникають у зв'язку з цим.
5. Каса виконує Платіжні доручення в порядку їх подання.
6. Каса виконує Платіжні доручення тільки в межах Наявних коштів. Якщо в день, коли Платіжне доручення має бути виконано, Наявних коштів недостатньо для покриття повної суми Платіжного доручення та зборів і/або комісій, належних для виконання Платіжного доручення, Платіжне доручення не буде виконане. Кошти, про які йдеться у попередньому реченні, повинні бути надані до кінця робочого дня, що передє дню, узгодженому як день виконання Платіжного доручення.
7. Ненадання коштів на Базовому платіжному рахунку ІКС у сумі, зазначеній у абз. 6, звільняє Касу від відповідальності за невиконання або неналежне виконання Платіжного доручення.

**§14**

1. Моментом отримання платіжного доручення є момент, в який платіжне доручення надійшло до Каси. Якщо Платіжне доручення надійшло в Касу в день, який не є робочим, вважається, що Платіжне доручення надійшло в перший після цього робочий день.
2. Платіжне доручення буде виконано не пізніше наступного робочого дня з дня його отримання з урахуванням п. 5.
3. Платіжні доручення, отримані після 14:00 (Граничний термін), вважаються отриманими в перший робочий день після цього дня.
4. У випадку доручень, про які йдеться в § 13 п. 2, моментом отримання Платіжного доручення вважається початок погодженого дня як дата початку виконання Платіжного доручення. Платіжне доручення буде виконано не пізніше наступного робочого дня з дня, узгодженого як дата початку виконання Платіжного доручення, а якщо ця дата припадає на день, який для Каси не є робочим днем, - на наступний робочий день.
5. Термін виконання Платіжного доручення, зазначений у п. 2, може бути продовжено на один робочий день у разі отримання Платіжного доручення в паперовій формі. Це положення не поширюється на Платіжні операції, повністю здійснювані на території Республіки Польща в польській валюті, щодо дебіторської заборгованості, до якої застосовуються положення Закону «Про податки» та Митного кодексу Союзу.

### §15

1. Власник базового ІКС може відкликати згоду на виконання Платіжного доручення до моменту його отримання Касою відповідно до п. 2.
2. У випадках, про які йдеться у § 14 п. 3 Власник базового ІКС може відкликати Платіжне доручення не пізніше, ніж до кінця робочого дня, що передує погодженому дню.
3. Відкликання або зміна Платіжного доручення вимагає письмової заяви у Відділенні Каси.

### §16

1. Каса не може відмовити у виконанні авторизованого Платіжного доручення, за винятком випадків, коли платник не дотримався положень Договору між Касою та Власником базового ІКС, або можливість чи обов'язок відмови впливає з окремих нормативних актів.
2. Про відмову Каса повідомляє негайно, але не пізніше термінів, про які йдеться у § 14 п. 2 і 5, якщо таке повідомлення не є неприйнятним згідно з окремими положеннями. Інформація надається по телефону, якщо сторони не домовилися про інший спосіб інформування.

### §17

Зняття готівки у сумі понад 10 000 злотих вимагає попереднього повідомлення Каси. Повідомлення необхідно надати не пізніше 11.00, після чого виплата буде здійснена наступного робочого дня. Повідомлення про зняття після 11:00 призводить до виплати протягом двох робочих днів з дня, наступного за повідомленням.

## VI. Опорядкування коштів, накопичених на Базовому платіжному рахунку ІКС

### §18

1. На кошти, накопичені на Базовому платіжному рахунку ІКС, нараховуються відсотки за фіксованою або змінною відсотковою ставкою.
2. Зміна річної відсоткової ставки відбувається один раз на рік, у разі зміни ставки WIBOR 12M у перший робочий день кожного календарного року порівняно зі ставкою WIBOR 12M у перший робочий день попереднього року на щонайменше 1 відсотковий пункт (вп), у напрямку, що відповідає зміні згідно з такою формулою:

$$\text{нова відсоткова ставка} = \frac{\text{WIBOR 12M з першого робочого дня поточного календарного року}}{\text{WIBOR 12M з першого робочого дня попереднього календарного року}} \times \text{поточну процентну ставку}$$

Зазначена вище зміна відсоткової ставки почне діяти з 1 травня поточного року.

У разі зменшення розміру вищезазначеного параметра Каса залишає за собою право не зменшувати розмір відсоткової ставки.

Максимальна відсоткова ставка не може перевищувати чотирикратного розміру ставки ломбардного кредиту Національного банку Польщі на річній основі.

3. «WIBOR 12M» (Warsaw Interbank Offered Rate – середня відсоткова ставка 12-місячних міжбанківських позик, оголошена відповідно до «Положення про фіксацію базових ставок WIBID і WIBOR», компанією GPW Benchmark S.A. з місцем розташування у Варшаві, публікується щодня о 11:00 00 за середньоевропейським часом), в Договорі це референтна ставка для Платіжного рахунку ІКС, встановлена як середнє значення базової ставки WIBOR 12M за останній календарний місяць попереднього календарного року. Ставки WIBID і WIBOR, визначені під час фіксингу у визначений робочий день, публікуються Агентом з розрахунків у службі новин [www.gpwbenchmark.pl](http://www.gpwbenchmark.pl).

### §19

1. Про зміну відсоткової ставки, про яку йдеться у §18 п. 2 Каса повідомляє Базового власника ІКС не пізніше, як за 2 місяці до запропонованої дати набрання ним чинності шляхом розміщення інформації в місцях його діяльності.
2. Зміни відсоткових ставок можуть відбуватися незалежно від положень §18 п. 2 у випадку, якщо вони є більш вигідними для Власника базового ІКС. Каса інформує Власника базового ІКС про такі зміни без зайвого зволікання після їх внесення шляхом розміщення інформації в місцях, де він здійснює свою діяльність.

### §20

1. Розмір відсотків на день впровадження послуги відкриття Базового платіжного рахунку ІКС та їх вид визначаються в Договорі.
2. Для розрахунку відсотків на кошти, накопичені на Базовому рахунку ІКС, приймається, що рік триває 365 днів, а місяць - фактичну кількість днів.
3. Відсотки на кошти, накопичені на Базовому платіжному рахунку ІКС, нараховуються з дати зарахування Базового платіжного рахунку ІКС до дня, що передує початку та/або виконанню послуги із закриття Базового платіжного рахунку ІКС.
4. На кошти, внесені та зняті в той же день, відсотки не нараховуються.
5. Відсотки за кошти, накопичені на Базовому платіжному рахунку ІКС, капіталізуються щомісячно.

6. З відсотків, належних Власнику базового ІКС, Каса розраховує та перераховує належний податок згідно з принципами, викладеними у відповідних законодавчих положеннях.

## VII: Комісії та збори

### §21

1. Каса стягує комісії та збори, зазначені в Таблиці комісій та зборів, з ведених платіжних рахунків, затверджені рішенням Правління Каси, що становить Додаток до Положення.
2. Каса може збільшити або зменшити розмір комісій або зборів, зазначених у Таблиці комісій і зборів для ведених платіжних рахунків, або ввести нову комісію або збір протягом терміну дії Договору виключно з важливих причин. Важливими причинами вважаються:
  - a) Необхідність адаптації положень Таблиці зборів і комісій для ведених платіжних рахунків до нових або змін до існуючих загальноприйнятих законів, які регулюють діяльність кооперативних ощадно-позикових кас;
  - b) Зміни або запровадження нового тлумачення загальноприйнятих положень законодавства (під якими маються на увазі рішення суду, рішення, рекомендації, вказівки чи рекомендації Національного банку Польщі, Комісії з фінансового нагляду Польщі, Управління з питань захисту конкуренції та захисту прав споживачів, Фонду банківських гарантій), Керівника Управління з питань захисту персональних даних, Речника з фінансових питань та органів влади і державних адміністрацій), які впливають на відкриття та ведення платіжних рахунків і вимагають внесення змін до положень Таблиці комісій і зборів для платіжних рахунків, які регулюють діяльність кооперативних ощадно-позикових кас;
  - c) Розширення, зміна або обмеження функціональності послуг, зміна правил користування послугами Власника базового ІКС, запровадження нових послуг або нового каналу розповсюдження або відмова від виконання Касою окремих видів діяльності, які є предметом послуги, що надаються за укладеним Договором;
  - d) Зміни в ІТ-системі, які полягають в:
    - i) змінах в цих системах внаслідок технологічного розвитку;
    - ii) змінах/ розширенні групи постачальників програмного забезпечення, що впливають на зміни у функціональності ІТ-системи, коли вони впливають на послуги, що надаються, та правила користування послугами, на які поширюється дія Положення;
    - iii) змінах, внесених до міжбанківських систем розрахунків, що здійснюються в злотих, які у випадку Власника базового платіжного рахунку ІКС обслуговуються Національною розрахунковою палатою з місцем знаходження у Варшаві та Національною Кооперативною ощадно-позиковою касою з місцем знаходження в Сопоті;
    - iv) збільшення або зменшення одного з наступних чинників:
      - i) зміна індексу споживчих цін, оголошуваного кожного місяця Головним управлінням статистики не менш як на 0,30 відсоткового пункту, порівняно з відповідним місяцем попереднього року,
      - ii) зміна середньорічного індексу споживчих цін на енергію, оголошуваного Головним управлінням статистики, щонайменше на 1,50 % порівняно з попереднім роком,
      - iii) зміна розміру середньомісячної оплати праці в підприємницькому секторі без урахування виплат з прибутку, що публікується Головним управлінням статистики, - не менше ніж на 0,30 % порівняно з попереднім у аналогічному періоді,
      - iv) зміна однієї з процентних ставок (відсоткова ставка ломбардного кредиту, ставка переобліку векселів, референтна ставка, оголошена Національним банком Польщі) принаймні на 0,25 процентного пункту.

Зміни Таблиці комісій і зборів для підтримуваних платіжних рахунків, зазначених у п. а) і b), мають місце лише в тій мірі, яка є результатом змін у законодавстві та їх тлумачення. Зміни до Таблиці зборів і комісій за керовані платіжні рахунки, зазначені в пунктах c) і d), відбуваються лише в межах внесеної зміни, на основі передумов, зазначених у п. c) і d), за умови, що вони стосуються послуг, що надаються Власнику Базового платіжного рахунку ІКС в рамках укладеного Договору.

Якщо зміна вноситься з використанням показників, викладених у літерах i) або iii), більше одного разу протягом останніх 12 місяців, з урахуванням принципів, викладених у п. 4, розмір коефіцієнта, за яким здійснюється зміна, розраховується з використанням показників, оприлюднених Головним управлінням статистики за період, не охоплений попередньою зміною комісії чи збору.

3. Підвищення вищезазначених зборів або комісій у випадках, зазначених у літ. а) - d) не може перевищувати більше, ніж втричі поточного показника. У разі збільшення збору або комісії, розмір якої до цього моменту становив: - 0 злотих - збір або комісія в результаті підвищення не може перевищувати 150 злотих, - 0% - плата або комісія в результаті підвищення не може перевищувати 2%, якщо вводиться новий збір або комісія, її сума не може перевищувати 150 злотих або 2 %.
4. Каса збільшує або зменшує збори або комісії в обсязі та в напрямку, що є результатом зміни протягом 12 місяців з дати публікації індексу. Каса може збільшувати комісії або збори шляхом зміни Таблиці комісій та

- зборів для ведених платіжних рахунків, не частіше двох разів протягом календарного року.
- Усі зміни до Таблиці зборів і комісій для ведених платіжних рахунків, описані в п. 2 - 4 не можуть бути вищими за збори, які найчастіше застосовуються Касою за останні 12 місяців для виду діяльності, за який стягується збір.
  - Для зміни розміри комісій і зборів та зміни Таблиці комісій та зборів для ведених платіжних рахунків, про які йдеться у п. 3, відповідно застосовуються положення § 31 про внесення змін до Положення.
  - Збори та комісії стягуються з Базового платіжного рахунку IKS.
  - Якщо Платіжна операція передбачає конвертацію валюти, Каса інформує Власника базового IKS про курс обміну, включаючи довідковий курс обміну та спосіб розрахунку курсу обміну.

## VIII. Надання інформації про стан Базового платіжного рахунку IKS

### §22

- Каса надає Власнику базового IKS один раз на місяць у порядку, визначеному Договором, виписки з Базового платіжного рахунку IKS із зазначенням суми Вільних Коштів, суми Наявних коштів та розміру належної та накопиченої Мінімальної суми. Виписки надаються в паперовій формі, електронною поштою або на іншому постійному носії у спосіб, погоджений з Власником базового IKS.
- Витяг, про який йдеться у п.1 має також містити:
  - перелік виконаних Платіжних операцій та інформацію, що дозволяє ідентифікувати Платіжну операцію та, якщо застосовно, Одержувача, а також будь-яку іншу інформацію, надану Одержувачу у зв'язку з виконанням Платіжної операції;
  - інформацію про суму Платіжної операції в польській валюті, яка була списана або зарахована на Базовий платіжний рахунок IKS;
  - інформацію про суму будь-яких комісій за Платіжну операцію, включаючи їх специфікацію або інформацію про відсотки, які сплачує Власник базового IKS,
  - інформацію про курс обміну валют, який використовується у цій Платіжній операції та інформацію про суму Платіжної операції після конвертації валюти, якщо Платіжна операція передбачала конвертацію валюти;
  - інформацію про дату валютування, що використовується відповідно при дебетуванні Базового платіжного рахунку IKS або при кредитуванні Базового платіжного рахунку IKS.
- Власник базового IKS зобов'язаний негайно повідомляти Касу про будь-які невідповідності стану Базового платіжного рахунку IKS або залишку на Базовому платіжному рахунку IKS.

### §23

Каса зберігає конфіденційність щодо діяльності у сфері платіжних послуг, що реалізуються на підставі Положення (професійна таємниця, про яку йдеться у ст. 11 Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги»).

### §24

Каса надає інформацію в обсязі, зазначеному в § 23, виключно на вимогу:

- Власника базового IKS або, в межах повноважень, постійного представника іншої організації Базовим платіжним рахунком IKS,
- органів та суб'єктів, уповноважених на це відповідно до положень чинного законодавства.

## IX Виписка комісій

### §25

- Банк безоплатно не рідше одного разу на календарний рік надає Власнику базового рахунку зведення про комісії за послуги, пов'язані з Базовим платіжним рахунком IKS, стягнуті у період, охоплений випискою:

У разі розірвання Договору Каса надає Власникові базового IKS не пізніше, ніж протягом 2 тижнів з дати розірвання Договору виписку про комісії за період, за який не було складено виписку про комісії, до дати розірвання Договору.

Виписка надається Власнику базового IKS у порядку, визначеному Договором.

## X. Заклучні положення

### §26

- З коштів, накопичених на рахунок Базовому платіжному рахунку IKS, в тому числі Мінімальної суми, за згодою учасника, Каса може утримувати інші зобов'язання, що випливають з договорів, укладених з Касою.
- Правління Каси в письмовому вигляді повідомляє Власника базового IKS про відрахування, додаючи інформацію до витягу, про який йдеться в §22.
- У випадку, про який йдеться в п.1, власник IKS може подавати Платіжні доручення за умови попереднього поповнення Мінімальної суми.
- Якщо баланс на Платіжному рахунку IKS падає нижче Мінімальної суми, Власник IKS зобов'язаний негайно поповнити Мінімальну суму.
- Власник базового IKS - одержувач вхідного іноземного переказу в рахунок пенсійного забезпечення та допомоги по інвалідності зобов'язаний до отримання першої виплати письмово повідомити Касу за формою, що надається Касою, про розмір, вид і характер отриманої допомоги.
- Якщо Власник базового IKS - одержувач вхідного іноземного переказу у зв'язку з пенсією за віком та інвалідністю не виконує зобов'язання, зазначеного в п. 3, Каса має право вимагати переклад рішення іноземної установи, що підтверджує вид, характер і розмір пенсії за віком та

інвалідністю. Переклад рішення іноземної установи з іноземної мови на польську повинен бути зроблений і завірений присяжним перекладачем.

- Власник базового IKS - одержувач вхідного іноземного переказу у зв'язку з пенсією за віком та інвалідністю зобов'язаний негайно виконати зобов'язання, про яке йдеться в п. 4 та інформувати Касу про кожну зміну характеру цієї виплати та про зміну місця податкового резидентства.
- Каса зобов'язана розраховувати та сплачувати податки та внески на медичне страхування за розпорядженнями про пенсії за віком та інвалідністю, які Каса утримує із суми переказу, що виникає з загальних положень законодавства.
- Невиконання зобов'язань, про які йдеться у п. 3 і 5, може призвести до кримінальної відповідальності за порушення податкового законодавства Власника базового IKS за несплачений, але належний податок і санкції за несплачений, але належний внесок на медичне страхування.

### §27

- У разі смерті Власника базового IKS виплата коштів, накопичених на Базовому платіжному рахунку IKS, здійснюється його спадкоємцям після подання ними:
  - рішення суду, яке набрало законної сили, про визнання набуття спадщини із застереженням про правомочність або зареєстроване свідоцтво про право на спадщину,
  - довідки про місце проживання та адресу податкової служби за місцем проживання.
- У разі наявності кількох спадкоємців виплата може бути здійснена тільки в руки всіх спадкоємців спільно, якщо спадкоємець, який вимагає виплати, не подає письмові довіреності інших спадкоємців з їх нотаріально засвідченими підписами або підписами, поставленими в присутності уповноваженого Касою працівника у Відділенні Каси. Виплата також може бути здійснена в руки повіреного, призначеного всіма спадкоємцями; до оформлення довіреності застосовуються відповідно положення § 7 і 8.
- У разі подання спадкоємцем рішення про поділ спадщини, що набрало законної сили, або укладеного між усіма спадкоємцями договору про поділ спадщини з нотаріально засвідченим підписом, виплата може бути здійснена спадкоємцю, який при поділі спадщини отримав, повністю або частково, кошти, накопичені на Базовому платіжному рахунку IKS померлого учасника Каси.

### §28

- Після смерті члена каси Каса зобов'язана виплатити з його заощаджень, накопичених на Базовому платіжному рахунку IKS:
  - суму, витрачену на витрати на поховання Власника базового IKS у розмірі, що не перевищує витрат на організацію похорону відповідно до звичаїв, прийнятих у даному середовищі, - особі, яка надає рахунок, що підтверджує суму понесених нею витрат;
  - суму, що не перевищує загального розміру середньомісячної винагороди в національній економіці, оголошеної головою Головного статистичного управління, за період 5 календарних років, що передують виплаті, - якщо Власник базового IKS в письмовому вигляді вказав Касі осіб, яким має бути здійснена оплата; особи, зазначені членом, Каска можуть бути його чоловіком/дружиною, нащадками, батьками, бабусями, дідусями, братами і сестрами.
  - суму, що дорівнює платежам на рахунки органу, що виплачує страхову чи соціальну допомогу або заробітну плату, що не належали за період після смерті Власника рахунку, зазначених у зверненні органу, що здійснює виплату допомоги або заробітної плати, на адресу Банку разом із номерами рахунків, на які здійснено виплати;
- Суми, зазначені в п. 1 не належать до спадщини Власника базового IKS.
- Каса звільняється від сплати повністю або частково суми, про яку йдеться в абз.1 п.3, якщо до отримання заяви пенсійного органу він здійснив з цих рахунків виплати іншим особам, які мають на це право, що не дозволяють виконати заяву повністю або частково, і протягом 30 днів з дня отримання заяви, повідомити про це пенсійний орган із зазначенням осіб, які отримали виплати.
- Каса не несе відповідальності за збитки, заподіяні внаслідок здійснення діяльності, зазначеної в абз. 1 п. 3 і абз. 3. Відповідальність за це несе пенсійний орган, який подав заяву.
- Каса зобов'язана надати члену Каси, або особі, яка має юридичне право на правонаступництво члена Каси, після подання документів, зазначених у § 27 п.1, інформацію про:
  - інші Індивідуальні рахунки члена Каси, які ведуться у Касі;
  - договори Індивідуальних рахунків члена Каси, що ведуться в Касі, розірвані або втрачені чинність з причин, визначених ст. 13а п. 1-3 Закону «Про кооперативні ощадно-позикові каси»;
  - банківські рахунки члена Каси, про які йдеться у ст. 59а Закону від 29 серпня 1997 р. «Про банківську діяльність», в тому числі спільні рахунки без даних про співвласника;
  - договори банківського рахунка члена Каси, розірвані або строк дії яких закінчився з підстав, зазначених у ст. 59а п. 1-3 Закону від 29 серпня 1997р. «Про банківську діяльність».
- В збірній інформації, про яку йдеться в п. 5, Каса вказує суб'єкт, який веде чи обслуговує рахунок, номери рахунків, що виникають із договору рахунку, та інформація про те, чи рахунки продовжують вестися. Збірна інформація надається за оплати згідно з Таблицею комісій і зборів за ведення платіжних рахунків.
- Власник базового IKS може письмово вказати осіб, яким має бути здійснена виплата, що не перевищує загального розміру середньомісячної винагороди в національній економіці, оголошеної

головою Головного статистичного управління, за період 5 календарних років, що передують виплаті (Розпорядження на випадок смерті). Про зміну даних та адреси осіб, вказаних у Розпорядженні на випадок смерті власник базового ІКС зобов'язаний негайно повідомити Касу.

#### **§29**

1. Власник базового ІКС зобов'язаний негайно у письмовому вигляді повідомляти Касу про будь-які зміни своїх даних, охоплених Договором, у тому числі про зміну адреси для листування та адреси електронної пошти.
2. Зміна адреси враховується негайно, але не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення.
3. Вся кореспонденція надсилається Касою на останню вказану для цього адресу.

#### **§30**

1. Каса залишає за собою право змінювати Положення. Зміни в Положеннях можуть бути внесені лише з важливих причин. Важливими причинами вважаються:
  - a) Необхідність адаптації положень Положення до нових або змін до існуючих загальноприйнятих законів, які регулюють діяльність кооперативних ощадно-позикових кас;
  - b) Зміни або запровадження нового тлумачення загальноприйнятих положень законодавства (під якими маються на увазі рішення суду, рішення, рекомендації, вказівки чи рекомендації Національного банку Польщі, Комісії з фінансового нагляду Польщі, Управління з питань захисту конкуренції та захисту прав споживачів, Фонду банківських гарантій), Керівника Управління з питань захисту персональних даних, Речника з фінансових питань та органів влади і державних адміністрацій), які впливають на відкриття та ведення платіжних рахунків і вимагають внесення змін до положень Положення, які регулюють діяльність кооперативних ощадно-позикових кас;
  - c) Розширення, зміна або обмеження функціональності послуг, зміна правил користування послугами Власника базового ІКС, запровадження нових послуг або нового каналу розповсюдження або відмова від виконання Касою окремих видів діяльності, які є предметом послуги, що надаються за укладеним Договором;
  - d) Зміни в ІТ-системі, які полягають в:
    - i. змінах в ІТ-системах, що виникають внаслідок технологічного розвитку;
    - ii. змінах/розширенні групи постачальників програмного забезпечення, що впливають на зміни у функціональності ІТ-системи, коли вони впливають на послуги, що надаються, та правила користування послугами, на які поширюється дія Положення;
    - iii. змінах, внесених до міжбанківських систем розрахунків, що здійснюються в злотих, які у випадку Власника Базового платіжного рахунку ІКС обслуговуються Національною розрахунковою палатою з місцем знаходження у Варшаві та Національною Кооперативною ощадно-позиковою касою з місцем знаходження в Сопоті, змінах внесених до розрахункових систем по відношенню до учасників цих систем.

Зміни Положення, про які йдеться у п. а) і b), мають місце лише в тій мірі, яка є результатом змін у законодавстві та їх тлумачення.

2. Інформацію про зміну положень Положення Каса надає Власнику базового ІКС не пізніше ніж за 2 місяці до передбачуваної дати набрання ним чинності у паперовій формі (звичайним листом) або електронною поштою, чи на іншому постійному носії в порядку, погодженого Власником базового ІКС.
3. Зміни, про які йдеться в п.1 літ. c) і d) не потребують повідомлення, зазначеного в п. 2, Власника базового ІКС, стосуються нових послуг, які надає Каса, і залежать виключно від бажання використовувати їх Власником базового ІКС.
4. Якщо Власник базового ІКС не заперечує проти запропонованих змін до запропонованої дати вступу в силу змін, це рівнозначно їх погодженням.
5. Власник базового ІКС має право до дати набрання чинності змін розірвати договір без стягнення будь-яких комісій, починаючи з дати повідомлення про зміну Власника базового ІКС, не пізніше дати, коли ці зміни були б застосовані;
6. У випадку, якщо Власник базового ІКС заперечує, але не може припинити дію Базового платіжного рахунку ІКС, про який йдеться в п. 5, Договір втрачає чинність в день, що передує набранню чинності запропонованих змін, без стягнення будь-яких комісій.
7. Зміна умов Договору набуває чинності через 2 місяці з дати доставки змінених положень Власнику базового ІКС, якщо Власник базового ІКС не подасть письмове заперечення щодо змінених положень до цієї дати.
8. Каса може розірвати Договір з негайним набуттям чинності у таких випадках:
  - a) Якщо Касі стає відомо про підвищений ризик обслуговування Власника базового ІКС, тобто використання Базового платіжного рахунку ІКС для відмивання грошей, фінансування тероризму чи іншої незаконної діяльності, Каса має право негайно розірвати Договір.

- b) Власник Базового ІКС навмисно або внаслідок грубої недбалості використовував Базовий платіжний рахунок ІКС у незаконних цілях;
- c) існує обґрунтована підозра, що кошти з рахунку походять від злочинної діяльності або пов'язані з такою діяльністю;
- d) Власник базового ІКС надав неправдиву інформацію або приховав правдиву інформацію в заяві про укладення Договору про обслуговування Базового платіжного рахунку ІКС, якщо надання правдивої інформації призвело б до відхилення заявки.

#### **§31**

1. Власник може розірвати Договір з попередженням за 1 місяць.
2. Власник базового ІКС при поданні заяви про розірвання Договору також подає заяву про припинення членства в Касі.
3. У разі припинення членства Базовий платіжний рахунок ІКС зберігається до дати припинення членства, якщо член не подасть повідомлення про розірвання Договору до цієї дати. У цьому випадку послуга із закриття Базового платіжного рахунку ІКС буде здійснена після закінчення терміну попередження Договору, але не пізніше дати припинення членства.
4. Власник базового ІКС, який розриває Договір, повинен надати розпорядження щодо коштів, що залишилися на Базовому платіжному рахунку ІКС після надання послуги із закриття Базового платіжного рахунку ІКС.
5. На залишок коштів на Базовому платіжному рахунку ІКС не нараховуються відсотки з дати надання послуги із закриття Базового платіжного рахунку ІКС.
6. Якщо закінчення терміну повідомлення припадає на день раніше останнього дня календарного місяця, комісії, які періодично стягуються за платіжні послуги, що надаються згідно з Положенням, за місяць, у якому закінчується термін повідомлення, не стягуються.
7. У разі припинення членства в Касі з причин, відмінних від припинення членства членом, Базовий платіжний рахунок ІКС зберігається до дати припинення членства, за винятком, якщо член не подасть повідомлення про розірвання Договору до цієї дати. У цьому випадку послуга із закриття Базового платіжного рахунку ІКС буде здійснена після закінчення терміну попередження Договору, але не пізніше дати припинення членства.
8. Каса може розірвати Договір з попередженням за 2 місяці у випадку, якщо:
  - a) на Базовому платіжному рахунку ІКС більше 24 місяців поспіль не проводилися операції, за винятком операцій зі збору комісії або нараховування відсотків на кошти, накопичені на рахунку;
  - b) Власник базового ІКС не перебуває на території держави-члена на законних підставах;
  - c) Власник базового ІКС уклав ще один договір платіжного рахунку, що дозволяє здійснювати платіжні операції на території Республіки Польща.

#### **§32**

1. Власник базового ІКС має право подати клопотання про видачу платіжних інструментів до Базового платіжного рахунку ІКС.
2. Правила видачі та використання інструментів, зазначених у п. 1, у тому числі правила виконання Платіжних доручень із застосуванням цих інструментів, визначаються окремими положеннями та договорами, що укладаються на їх основі.
3. Якщо Власник базового ІКС уклав із Касою договір про платіжний інструмент, застосовуються положення Договору, якщо рамковими договорами для цих інструментів не передбачено інше.

#### **§33**

1. На кошти, акумульовані на Базовому платіжному рахунку ІКС в Касі, поширюються гарантії Фонду банківських гарантій (далі: Фонд) в межах, передбачених Законом «Про Фонд банківських гарантій, систему гарантування вкладів та примусової реструктуризації» - (далі: Закон, BFG), до загальної суми в злотих, еквівалентної 100 000 євро, відповідно до положень п. 2-8. Для розрахунку вартості євро в злотих використовується середній обмінний курс, оголошений Національним банком Польщі на дату виконання умови гарантії. Сума, про яку йдеться у реченні 1, визначає граничний розмір вимог вкладника до Каси, незалежно від суми та кількості рахунків, на яких вкладник мав готівку, або суми дебіторської заборгованості в Касі.
2. Коштами, охопленими гарантійним захистом, є:
  - 1) кошти, акумульовані в Касі вкладником на рахунках, стороною договору рахунку яких є вкладник, незалежно від юридичного дефекту цього договору, а також його нечинності;
  - 2) інша заборгованість вкладника, що виникає внаслідок обслуговування Касою рахунків вкладника, про які йдеться у п. 1;
  - 3) дебіторська заборгованість вкладника за фінансовими розрахунками, проведеними Касою;
  - 4) суми, які Каса зобов'язана виплатити після смерті члена Каси з його членських внесків та заощаджень відповідно до ст. 14 п. 1 Закону «Про кооперативні ощадно-позикові каси» (далі: Закон про КОПК (SKOK)), з урахуванням п. 7, за умови, що вони настали до дати виконання гарантійної умови.
3. Гарантійний захист, про який йдеться в п.1, не охоплює:
  - 1) кошти, сплачені як частки, вступні та членські внески в кооператив;
  - 2) кошти вкладника, якщо ці кошти знаходяться на рахунках, на яких протягом 2 років до дати надання гарантії не було оборотів, окрім нараховування відсотків або стягнення комісії та зборів, і їхня сума

менша за еквівалент у злотах 2,5 євро - якщо вони були єдиними коштами вкладників, які були покриті гарантією, для розрахунку вартості євро в злотах використовується середній обмінний курс, оголошений Національним банком Польщі на дату виконання умови гарантії.

- 3) електронні гроші в розумінні положень Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги та готівку, отриману в обмін на електронні гроші», про які йдеться в ст. 7 п.1 цього Закону.
4. Якщо кошти або дебіторська заборгованість вкладника, який є фізичною особою, про які йдеться в абз. 2 п.1)-3) походять з:

- 1) відчуження за плату:
  - a) нерухомого майна, забудованого одноквартирним житловим будинком у розумінні положень Закону від 7 липня 1994 р. «Будівельне право», його частини або частки в такому нерухомому майні,
  - b) права безстрокового користування земельною ділянкою, забудованою одноквартирним житловим будинком у розумінні положень Закону від 7 липня 1994 року «Будівельне право» або частки в такому праві,
  - c) окремого житлового приміщення у розумінні положень Закону від 24 червня 1994 р. «Про власність на приміщення, що становить окреме нерухоме майно, або частки в такому житловому приміщенні, земельної ділянки чи частки в земельній ділянці, чи права безстрокового користування земельною ділянкою або частки у такому праві, пов'язаному з таким приміщенням,
  - d) права кооперативної власності на приміщення, призначене для проживання, або частки у такому праві - якщо таке відчуження не було здійснено в рамках підприємницької діяльності,
- 2) виконання на його користь договірної або судового поділу майна після припинення спільності майна подружжя,
- 3) набуття ним спадщини, оформлення на його користь заповіту або отримання ним зарезервованої частки,
- 4) виплати страхової суми за договором страхування життя у зв'язку зі смертю застрахованої особи або досягненням певного віку,
- 5) виплати страхової суми за договором страхування від нещасних випадків у зв'язку з тілесним ушкодженням, розладом здоров'я або смертю застрахованої особи внаслідок нещасного випадку,
- 6) виплати вихідної допомоги на умовах та в розмірах, визначених окремими нормативно-правовими актами,
- 7) виплата допомоги при виході на пенсію за віком або за інвалідністю, про яку йдеться у ст. 92<sup>1</sup> § 1 Закону від 26 червня 1974 р. «Кодекс праці» або окремими нормативними актами на умовах і в розмірах, визначених цими нормативними актами

- на них поширюється гарантійний захист, протягом 3 місяців з дати надходження коштів на рахунок або виникнення дебіторської заборгованості в розмірі різниці між двократним лімітом, зазначеним у п. 1 та суми залишку коштів і дебіторської заборгованості вкладника, зазначених у п. 2, але не вище межі, зазначеної в п. 1, при чому з положенням п. 1 останнє речення не застосовується. Після цього терміну ці кошти та дебіторська заборгованість не охоплюються системою гарантування вкладів на умовах, визначених в п.1.

Якщо кошти або дебіторська заборгованість вкладника - фізичної особи, зазначеної у ст. 2 пункти 1) -2), походять від виплати відшкодування шкоди, заподіяної злочином, або відшкодування заподіяної шкоди, відшкодування чи компенсації, про що йдеться у ст. 552 Закону від 6 червня 1997 р. «Кримінально-процесуальний кодекс», на них поширюється гарантійний захист протягом 3 місяців з дня надходження коштів на рахунок або виникнення дебіторської заборгованості, в повному обсязі, при чому з положенням п. 1 останнє речення не застосовується. Після цього терміну ці кошти та дебіторська заборгованість не охоплюються системою гарантування вкладів на умовах, визначених в п.1.

5. Суб'єктами, які мають право на гарантійні виплати є вкладники. Вкладником вважається Фізична особа, громадська організація в розумінні ст. 3 п. 2 Закону від 24 квітня 2003 р. «Про діяльність на користь суспільного блага та волонтерство»; організаційний підрозділ церкви або релігійного об'єднання, який є юридичною особою, кооперативом, який не є кооперативною ощадно-позиковою касою або Національною касою, профспілкою та об'єднанням мешканців, за винятком осіб та організацій, які не були ідентифіковані Касою.
6. Предметом гарантійного захисту є дебіторська заборгованість вкладника в розмірі, що відповідає гарантованим коштам, у зв'язку з чим на дату виконання умови гарантії він набуває права на грошову винагороду щодо Фонду. Грошова виплата виплачується в злотах протягом 7 робочих днів з дати виконання гарантійної умови, тобто дати призупинення діяльності Каси, зазначеної в рішенні Комісії з фінансового нагляду Польщі, про яку йдеться у ст. 74к п. 1 або 2 Закону «Про SKOK», а також визначення призначеного розпорядника, якщо це не було встановлено раніше, та звернення до компетентного суду із заявою про банкрутство (з 01.01.2017 також звернення Фонду до компетентного суду із заявою про банкрутство).
7. Якщо на дату виконання умови гарантії права за гарантованими коштами мали правонаступники вкладника та особи, зазначені у ст. 14 абз. 1 п. 1 і 2 Закону «Про SKOK», і незалежно від фактичної чи юридичної причини, були показані в системі розрахунку Каси як права правонаступника, Фонд

зобов'язаний виплачувати грошову допомогу на рахунок гарантованих коштів, що становить суму, розраховану на правопередника. У згаданому вище випадку:

- 1) розмір допомоги визначається без урахування гарантованих коштів, які можуть належати правонаступникам та особам, зазначеним у ст. 14 абз. 1 п. 1 і 2 Закону «Про SKOK», для діяльності, яка здійснюється окремо від діяльності, яка є основою для створення гарантованих коштів правопередника;
  - 2) право на отримання гарантованих коштів визначається відповідно до положень, що визначають наслідки даного виду правонаступництва та правил розпорядження майном, що належало правопереднику.
8. Детальна інформація про діючу систему гарантування доступні на вебсайтах [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl), [www.kasastefczyka.pl](http://www.kasastefczyka.pl) та у відділеннях Каси.

### §34

1. Власник базового ІКС зобов'язаний дотримуватися, відповідно до законодавства, положень укладеного Договору та Положення, вимог безпеки щодо використання Базового платіжного рахунку ІКС, зокрема щодо даних, що дозволяють виконувати Платіжні операції та використання Платіжної картки. Зобов'язання Власника базового ІКС охоплює, зокрема, конфіденційність даних, які використовуються для входу в систему електронного банкінгу, якщо така послуга доступна, та реквізитів Платіжної картки, включно з PIN-кодом.
2. Забороняється надавати або робити доступними (також за будь-яку винагороду чи заохочення) дані, які дозволяють особі, яка не є уповноваженою відповідно до Договору та Положення, отримання доступу до Базового платіжного рахунку ІКС, коштів, накопичених на Базовому платіжному рахунку ІКС, Платіжної картки або іншого платіжного інструменту, пов'язаного з Базовим платіжним рахунком ІКС, зокрема, якщо він може мати ознаки забороненої дії.
3. Якщо у Каси є об'рунтована підозра, що Власник базового ІКС не виконав зобов'язання, визначене п. 1 або порушив заборони, визначені п. 2 вище, зокрема, коли це викликає підозру у вчиненні або примушенні вчинення забороненого діяння, про яке йдеться в Законі від 16 листопада 2000 року «Про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму», Кримінальному кодексі, Податковому кримінальному кодексі або іншому нормативно-правовому акті, Каса матиме право негайно призупинити виконання Платіжних доручень за Договором, доки Власник Базового ІКС не буде безпосередньо та фізично перевірений і Власник Базового ІКС не пояснить обставини, що викликають підозри. Про призупинення виконання Платіжних доручень Каса негайно повідомляє Власника базового ІКС письмово та телефоном.
4. Каса не несе відповідальності за дії, здійснені особами, яким Власник Картки надав Платіжну картку.
5. Каса має право відмовити у виконанні запитаної дії, якщо у неї виникнуть об'рунтовані сумніви щодо особи особи, яка використовує платіжну картку та PIN.

### §35

1. Положення разом із Договором та всіма додатками становить рамковий договір в розумінні Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги».
2. У будь-який час протягом дії рамкового договору Власник базового платіжного рахунку ІКС має право вимагати виконання положень цього Договору та інформації, про яку йдеться в ст. 27 Закону від 19 серпня 2011 року «Про платіжні послуги» в паперовій формі або на іншому постійному носії.
3. Положення складено польською мовою, яка є мовою, прийнятною для спілкування сторін.

### §36

Положення набуває чинності 17 травня 2021 року.

Це положення затверджено рішенням Правління Кооперативної ощадно-позикової каси ім. Ф. Стефчика від 13 травня 2021 р.