

## REGULAMIN

### UDZIELANIA PODMIOTOM UPRAWNIONYM ZBIORCZEJ INFORMACJI O RACHUNKACH Z CENTRALNEJ INFORMACJI OBOWIĄZUJĄCY W ZACHODNIOPOMORSKIEJ SKOK W SZCZECINIE

#### § 1

1. Niniejszy *Regulamin udzielania podmiotom uprawnionym zbiorczej informacji o rachunkach z Centralnej Informacji obowiązujący w Zachodniopomorskiej SKOK w Szczecinie*, zwany dalej *Regulaminem* określa zasady przyjmowania wniosków dotyczących poszukiwanych przez uprawnionego Klienta rachunków bankowych oraz tryb udzielania zbiorczej informacji z Centralnej informacji, zgodnie uregulowaniem art. 13d ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych z dnia 05 listopada 2009 r. (z późn. zm.).
2. Proces przyjmowania Wniosków oraz dostarczania Wnioskodawcy zbiorczej informacji o rachunkach cechuje się dbałością o interes Klienta, rzetelnością oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

#### § 2

1. Przez użyte w *Regulaminie* pojęcia należy rozumieć:
  - 1) **Kasa** – Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa w Szczecinie przy ul. Czorszyńskiej 17, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Szczecinie pod numerem KRS 0000075196.
  - 2) **Centralna informacja** - Centralna informacja o rachunkach – usługa świadczona przez KIR instytucjom wskazanym przepisami ustawy z dnia 9 października 2015 r. o zmianie ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw, umożliwiająca dostęp do informacji o rachunkach w każdym banku i SKOK-u.
  - 3) **RODO** - rozporządzenie parlamentu europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia Dyrektywy 95/46 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016)
  - 4) **Wnioskodawca** - członek Kasy poszukujący własnych rachunków albo osoba, która uzyskała tytuł prawny do spadku po członku Kasy albo gmina lub inny uprawniony organ.
  - 5) **Wniosek** - pisemna prośba Wnioskodawcy skierowana do Kasy dotycząca pozyskania zbiorczej informacji o rachunkach z Centralnej informacji, objęta opłatą zgodnie z *Tabelą Opłat i Prowizji Zachodniopomorskiej SKOK*.

6) **Zapytanie do Centralnej informacji** – komunikat skierowany przez Kasę do Krajowej Izby Rozliczeniowej w celu uzyskania zbiorczej informacji z Centralnej informacji, utworzony zgodnie z właściwym formularzem zapytania do Centralnej informacji z wykorzystaniem systemu Ognivo.

7) **Zbiorcza informacja z Centralnej informacji** – komunikat skierowany do Kasy przez Krajową Izbę Rozliczeniową, zawierający zbiorczą informację o:

- a) imiennych rachunkach członka Kasy, w tym rachunkach wspólnych – bez wskazania danych współposiadacza;
- b) umowach imiennego rachunku członka Kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 13a ust. 1-3 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych z dnia 05 listopada 2009 r. ( z późn. zm.);
- c) rachunkach bankowych członka kasy, o których mowa w art.59a ustawy r. – Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. ( z późn. zm.);
- d) umowach imiennego rachunku członka Kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. ( z późn. zm.).

### **§ 3**

4. Podmiotami uprawnionymi do złożenia Wniosku są:

- a) członek Kasy poszukujący własnego rachunku/rachunków w spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz bankach;
- b) osoba, która uzyskała tytuł prawny do spadku po członku Kasy poszukująca rachunku/rachunków po spadkodawcy w spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz bankach;
- c) podmiot, o którym mowa w art. 9fa ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych z dnia 05 listopada 2009 r. ( z późn. zm.).

### **§ 4**

1. Wnioski o udzielenie Zbiorczej informacji przyjmowane są od uprawnionych Wnioskodawców wyłącznie w formie pisemnej.

2. Członek Kasy poszukujący własnego rachunku/rachunków w spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz bankach obligatoryjnie wskazuje we Wniosku swoje imię, nazwisko oraz numer PESEL. W przypadku, gdy dana osoba nie posiada numeru PESEL należy wskazać datę urodzenia.

3. Osoba, która uzyskała tytuł prawny do spadku po członku Kasy poszukująca rachunku/rachunków spadkodawcy w spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz bankach, zobowiązana jest do wskazania imienia i nazwiska zmarłego członka Kasy, jego numeru

PESEL oraz daty zgonu, a ponadto dokumentu potwierdzającego tytuł prawny do spadku (tj. odpisu notarialnego aktu poświadczenia dziedziczenia albo prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku). W przypadku, gdy zmarły nie posiadał numeru PESEL należy wskazać jego datę urodzenia.

4. Podmiot, o którym mowa w art. 9fa ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych z dnia 05 listopada 2009 r. ( z późn. zm.) ubiegając się o wydanie zbiorczej informacji zobowiązany jest do podania podstawy prawnej wystąpienia z Wnioskiem.

5. W związku z koniecznością należytego i jednoznacznego zidentyfikowania osoby fizycznej, na żądanie Kasy Wnioskodawca zobowiązany jest do podania dodatkowych informacji bądź przedstawienia dodatkowych dokumentów niezbędnych do przyjęcia wniosku, a w szczególności:

- a) adresu do korespondencji, numeru telefonu kontaktowego bądź adresu e-mail
- b) nazwiska panińskiego
- c) ostatniego miejsca zamieszkania
- d) miejsca urodzenia
- e) imion ojca i matki

6. Wzory Wniosków o wydanie Zbiorczej informacji obowiązujące w Kasie stanowią załączniki nr 1 do nr 3 do niniejszego *Regulaminu*.

## § 5

1. Złożenie Wniosku możliwe jest w każdej jednostce organizacyjnej (oddziale, regionie, centrali) Kasy.
2. Na żądanie Wnioskodawcy Kasa wydaje potwierdzenie złożenia wniosku

## § 6

W momencie złożenia Wniosku od osoby, która występuje z żądaniem wydania zbiorczej informacji Kasa pobiera opłatę zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji w Zachodniopomorskiej SKOK.

## § 7

1. Kasa dostarcza Zbiorczą informację osobie, która wystąpiła z żądaniem, niezwłocznie po jej uzyskaniu z Centralnej informacji, listem poleconym pod wskazany adres do korespondencji.
2. Wnioskodawca może wybrać inny sposób dostarczenia informacji, w szczególności odbiór osobisty w wybranej placówce Kasy.

## § 8

Zbiorcza informacja zawiera:

- a) wskazanie podmiotów, które prowadzą albo prowadziły rachunek;

- b) numer rachunku;
- c) informację, czy rachunek nadal jest prowadzony;
- d) informację, czy jest to rachunek wspólny;
- e) informację o umowach rachunku bankowego rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn określonych w Prawie bankowym (z powodu śmierci posiadacza rachunku albo braku dyspozycji dotyczących rachunku przez okres 10 lat);
- f) listę SKOK-ów oraz banków, które udzieliły odpowiedzi pozytywnej, nie udzieliły odpowiedzi, bądź zgłosili przeszkodę w udzieleniu odpowiedzi.

## § 9

Wnioskodawca może skontaktować się z centralą Kasy w Szczecinie w celu uzyskania informacji na temat aktualnego statusu złożonego Wniosku.

## § 10

1. Kasa ewidencjonuje i przechowuje składane Wnioski wraz z załącznikami przez okres 5 lat od daty złożenia.
2. Zgodnie z art. 13 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO) Kasa informuje, że:
  - 1) administratorem danych osobowych jest Zachodniopomorska Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa z siedzibą w Szczecinie ul. Czorsztyńska 17.
  - 2) kontakt z Inspektorem Ochrony Danych w Zachodniopomorskiej SKOK możliwy jest pod numerem tel. nr. 91 441 23 60 lub adresem email: [daneosobowe@zskok.pl](mailto:daneosobowe@zskok.pl).
  - 3) dane osobowe przetwarzane będą w celu rozpoznania wniosku o udzielenie informacji z Centralnej Informacji, na podstawie art. 6 ust. 1 lit., c ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. oraz ustawy o SKOK.
  - 4) odbiorcami danych osobowych będą banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, wedle wykazu dostępnego poprzez link zamieszczony na stronie internetowej [www.centralnainformacja.pl](http://www.centralnainformacja.pl) oraz poprzez link zamieszczony na stronach internetowych banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych objętych wykazem, za pośrednictwem Centralnej informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., której siedziba znajduje się w Warszawie, pod adresem: ul. rtm. W. Pileckiego 65, 02-781 Warszawa.
  - 5) dane osobowe przechowywane będą przez okres 5 lat od dnia udzielenie przez Kasę odpowiedzi na wniosek o przekazania informacji o rachunkach z Centralnej Informacji.

- 6) Wnioskodawca ma prawo do: żądania od administratora dostępu do danych osobowych, prawo do ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do przenoszenia danych, prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie.
- 7) Wnioskodawca ma prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO).
- 8) podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże odmowa podania danych może skutkować odmową rozpatrzenia wniosku.

## § 11

Niniejszy *Regulamin* obowiązuje od dnia 25 maja 2018 r.

Wiceprezes Zarządu



Renata Jabłońska

Wiceprezes Zarządu



Piotr Jankowski

Prezes Zarządu



Ilona Kalinowska