

REGULAMIN RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO- KREDYTOWEJ „BOŻE DARY”

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych, zwanych dalej „rachunkiem”.

§ 2

Rachunek prowadzony jest w celu przechowywania przez członka Kasy, zwanego dalej „posiadaczem rachunku”, wkładów oszczędnościowych przez okres wskazany w umowie rachunku.

§ 3

1. Lokatami terminowymi w rozumieniu niniejszego Regulaminu są:

- 1) lokaty zwykłe,
- 2) lokaty rentierskie.

2. Okres umowny rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty.

3. Okres umowny kończy się:

- a) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w dniach – z końcem ostatniego dnia,
- b) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w tygodniach – z końcem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą odpowiada początkowemu dniowi terminu,
- c) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w miesiącach lub latach - z końcem dnia poprzedzającego dzień odpowiadający dacie otwarcia rachunku lokaty, a gdyby takiego dnia w miesiącu nie było – z końcem dnia poprzedzającego ostatni dzień tego miesiąca.

§ 4

1. Zarząd Kasy może określić :

- 1) minimalne wkłady wymagane przy otwarciu rachunku
- 2) maksymalne wkłady dopuszczalne przy otwarciu rachunku
- 3) maksymalną liczbę zawieranych umów o prowadzenie rachunku lokaty terminowej określonego rodzaju.

2. Informacje, o jakich mowa w ust.1 podawane są do wiadomości członków Kasy w komunikatach Zarządu, wywieszanych w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy.

§ 5

1. W ramach jednej umowy Kasa może prowadzić jeden rachunek.

2. Z zastrzeżeniem § 4 ust.1. członek może zawrzeć dowolną liczbę umów o prowadzenie rachunku lokaty terminowej.

§ 6

Okresy, na jakie przyjmowane są lokaty terminowe podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 4 ust. 2.

§ 7

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

II. Otwieranie rachunku lokat terminowych

§ 8

1. Przez umowę o otwarcie i prowadzenie rachunku Kasa zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku przyjęć i przechowywać jego oszczędności przez czas określony w umowie.

2. Umowę sporządza się w dwóch egzemplarzach: jeden dla Kasy, jeden dla posiadacza rachunku.

§ 9

Rachunek otwierany jest na imię i nazwisko osoby fizycznej, będącej członkiem Kasy w dniu zawarcia umowy o jakiej mowa w § 8 ust.1, po przyjęciu przez Kasę wkładu oszczędnościowego w pełnej wysokości określonej w umowie.

§ 10

1. Otwarcie rachunku następuje po złożeniu przez posiadacza rachunku oświadczenia o rezydencji podatkowej, chyba, że nie jest to wymagane zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. (z późn. zmianami) o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: Ustawa CRS).
2. Na podstawie Ustawy CRS Kasa jest obowiązana przyjmować oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku jest obowiązany, 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.
4. Posiadacz rachunku jest obowiązany poinformować SKOK o zmianie okoliczności, która ma wpływ na jego rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez niego oświadczeniu o rezydencji podatkowej stały się nieaktualne, oraz złożyć SKOK odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

§ 11

Na dowód założenia rachunku posiadacz rachunku otrzymuje - oprócz egzemplarza umowy - kopię dowodu wpłaty wkładu oszczędnościowego.

§ 12

Do umów rachunków lokat terminowych zawieranych z wykorzystaniem usługi eSKOK postanowienia § 8 ust.2 i § 11 nie stosuje się.

III. Wpłaty i wypłaty z rachunku

§ 13

1. Wpłaty na rachunki lokat terminowych mogą być dokonywane w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Wypłata gotówki ponad kwotę 5 000 zł. wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem, Okres wyprzedzenia wynosi 2 dni robocze.

§ 14

W okresie utrzymywania lokaty na jej rachunek nie mogą być dokonywane wpłaty uzupełniające.

§ 15

1. Po upływie okresu umownego posiadacz rachunku może podjąć kwotę odsetek należnych za ostatni okres umowy, albo wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami.
2. Umowa rachunku lokaty terminowej może mieć charakter :
 - 1) odnawialny, co oznacza że w przypadku nie podjęcia – po upływie okresu umownego – wkładu oszczędnościowego wraz z odsetkami bądź samych odsetek, umowę o prowadzenie rachunku poczytuje się za zawartą na taki sam kolejny okres umowny; za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się dzień następujący po dniu, w którym upływa poprzedni okres umowny,
 - 2) nieodnawialny co oznacza że po upływie okresu umownego wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami zostaje wypłacony w sposób określony w umowie.
3. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, Kasa zastrzega sobie prawo do zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych określonego rodzaju.
4. W przypadku zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych odnawialnych, Kasa wskazuje termin, po upływie którego lokaty te nie będą podlegały odnowieniu na kolejny okres umowny, o czym Kasa informuje posiadaczy tych lokat listem poleconym, na co najmniej 14 dni przed upływem tego terminu. Po upływie terminu, o jakim mowa w zdaniu pierwszym, lokaty terminowe, których ostatni okres umowny upłynął ulegają zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu. Jeżeli członek posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, SKOK udostępnia te środki poprzez ich przekazanie na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.

§ 16

Posiadacz rachunku może podjąć wkład przed upływem okresu umownego w dniu złożenia dyspozycji wypłaty z rachunku, z zastrzeżeniem § 13 ust. 2 i § 19.

§ 17

1. Wypłata z rachunku może być podjęta przez posiadacza rachunku, jego przedstawiciela ustawowego lub pełnomocnika jako wypłata gotówkowa albo na podstawie dyspozycji przeniesiona na wskazany inny rachunek w Kasie lub przekazana na wskazany rachunek bankowy.
2. Osoba podejmująca wypłatę lub dokonująca dyspozycji przeniesienia lub przekazania wkładu zgodnie z ust. 1 obowiązana jest okazać dokument tożsamości i w obecności upoważnionego pracownika Kasy złożyć podpis pod dyspozycją.

IV. Oprocentowanie

§ 18

1. Wkłady oszczędnościowe podlegają oprocentowaniu według stałych lub zmiennych stóp procentowych, podawanych w stosunku rocznym, obliczonemu w wysokości właściwej dla okresu na jaki lokata została złożona.
2. Kasa nalicza odsetki przyjmując że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.
3. Od wkładu utrzymywanego przez cały okres umowy posiadaczowi rachunku przysługują odsetki obliczone zgodnie z umową za cały okres utrzymywania lokaty.

§ 19

1. W razie podjęcia wkładu przed upływem okresu umownego posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, według zasad przyjętych dla wkładu podjętego przed terminem, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Zasady ustalania wysokości odsetek, o jakich mowa w ust.1 określa umowa.
3. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia lub w dniu odnowienia rachunku lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.
4. Od odsetek należnych posiadaczowi SKOK nalicza i odprowadza należny podatek, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa.

§ 20

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

§ 21

W przypadku lokat o zmiennej stopie procentowej informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w umowie oraz w sposób o jakim mowa w § 4 ust. 2; zmiana stóp procentowych nie wymaga zmiany umowy.

V. Pełnomocnictwa

§ 22

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

§ 23

1. Stałe pełnomocnictwo może zostać udzielone zarówno przy otwieraniu rachunku, jak również po jego otwarciu.
2. Posiadacz rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników do dysponowania rachunkiem.
3. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa posiadacz rachunku składa osobiście w obecności upoważnionego pracownika Kasy własnoręczny podpis pod odpowiednim oświadczeniem. Jeżeli pełnomocnictwo dostarczane jest przez inną osobę niż posiadacz, podpis posiadacza na dokumencie stwierdzającym udzielenie pełnomocnictwa powinien być potwierdzony przez notariusza.
4. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
5. Odwołanie stałego pełnomocnictwa może nastąpić:
 - 1) osobiście przez członka wobec upoważnionego pracownika Kasy,

- 2) poprzez doręczenie Kasie oświadczenia posiadacza rachunku o odwołanie pełnomocnictwa, pod warunkiem notarialnego uwierzytelnienia podpisu posiadacza rachunku pod oświadczeniem.

§ 24

1. Jednorazowe pełnomocnictwo, powinno zawierać:
 - 1) imię i nazwisko posiadacza rachunku,
 - 2) imię i nazwisko, adres oraz serię i numer dokumentu tożsamości osoby upoważnionej,
 - 3) określoną cyframi i słownie wysokość kwoty przeznaczonej do wypłaty lub dokładne określenie dyspozycji, jaka ma być dokonana przez pełnomocnika,
 - 4) podpis posiadacza rachunku poświadczony przez upoważnionego pracownika Kasy lub uwierzytelniony notarialnie.
2. Do odwołania jednorazowego pełnomocnictwa stosuje się § 23 ust. 5.

§ 25

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

VI. Postanowienia szczególne.

A. Lokaty terminowe zwykłe

§ 26

Odsetki od lokat terminowych zwykłych stawiane są do dyspozycji posiadacza rachunku po upływie okresu umownego, z zastrzeżeniem § 29 ust.1.

§ 27

1. Odsetki od lokat stawiane są do dyspozycji Posiadacza Rachunku w terminach określonych w umowie.
2. Odsetki mogą być dopisywane do rachunku:
 - 1) miesięcznie,
 - 2) kwartalnie,
 - 3) rocznie,
 - 4) po upływie okresu umownego.
3. Terminy dopisywania odsetek do rachunku określa umowa.

§ 28

1. Odsetki należne za okres umowny mogą być podjęte po upływie okresu umownego, a w wypadku, gdy umowa uległa odnowieniu na kolejny taki sam okres - po upływie tego kolejnego okresu.
2. W przypadku lokat odnawialnych odsetki nie podjęte po upływie okresu, za który zostały dopisane do rachunku powiększają wniesiony wkład.

B. Lokaty rentierskie

§ 29

1. Odsetki od lokat rentierskich wypłacane są w trakcie okresu umownego na rachunek wskazany w umowie.
2. Terminy wypłacania odsetek określa umowa.

§ 30

W przypadku podjęcia lokaty rentierskiej przed upływem okresu umownego, wypłacany kapitał lokaty rentierskiej pomniejszany jest o różnicę pomiędzy kwotą wypłaconych do dnia podjęcia lokaty odsetek a kwotą odsetek należnych dla lokat podjętych przed terminem, obliczonych według stopy procentowej o jakiej mowa w § 19 ust.2.

VII. Udzielenie informacji o stanie rachunku

§ 31

Kasa przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków lokat terminowych.

§ 32

Kasa udziela informacji o obrotach i stanach rachunku na żądanie:

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

VIII. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

§ 33

1. Umowa rachunku ulega rozwiązaniu z dniem śmierci posiadacza rachunku.
2. Jeżeli umowa rachunku uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 1, umowę uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Kasę wszystkich środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
3. Postanowień ust. 2 nie stosuje się, jeżeli stan środków pieniężnych na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej określonej w umowie. W takim wypadku rachunek ulega zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu.

§ 34

1. Jeżeli na skutek odnowienia, o którym mowa w § 15 ust. 2 pkt 1, umowa miałyby wiązać dłużej niż 10 lat od jej zawarcia, warunkiem odnowienia jest złożenie dyspozycji przez posiadacza rachunku. Brak dyspozycji skutkuje wygaśnięciem umowy, powodujące skutki określone w § 35.
2. Umowa lokaty zawarta na czas oznaczony dłuższy niż 10 lat może zostać odnowiona, jeżeli posiadacz rachunku wyda taką dyspozycję. Dyspozycją taką nie może być postanowienie umowne przewidujące, w razie braku jej wypowiedzenia, odnowienie umowy. Brak dyspozycji skutkuje wygaśnięciem umowy, powodujące skutki określone w § 35.

§ 35

Od dnia wygaśnięcia umowy rachunku na podstawie § 34 do dnia wypłaty środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, środki te podlegają waloryzacji o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem. Waloryzacji dokonuje się na ostatni dzień roku kalendarzowego.

§ 36

W przypadku rozwiązania albo wygaśnięcia umowy rachunku z przyczyn, o których mowa w § 33-34, Kasa jest obowiązana, zgodnie postanowieniami ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, pisemnie poinformować gminę ostatniego miejsca zamieszkania posiadacza rachunku o:

- 1) dacie powzięcia przez Kasę informacji o śmierci posiadacza rachunku;
 - 2) dacie wydania przez posiadacza rachunku ostatniej dyspozycji dotyczącej rachunku;
 - 3) wysokości środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
 - 4) kwotach i tytułach wypłat dokonanych z rachunku;
 - 5) możliwości nabycia przez nią prawa do środków pieniężnych, o których mowa w pkt 3, zgodnie z art. 935 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny;
- wskazując źródło i podstawę ustaleń.

IX. Wypłata środków w przypadku śmierci

§ 37

1. Kasa obowiązana jest wypłacić po śmierci posiadacza rachunku z jego oszczędności zgromadzonych na rachunku:
 - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu posiadacza rachunku w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku – osobie, która przedłoży rachunek stwierdzający wysokość poniesionych przez nią wydatków;
 - 2) kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę – jeżeli posiadacz rachunku pisemnie wskazał Kasie osoby, na rzecz których wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka Kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo (dyspozycja na wypadek śmierci);
 - 3) kwotę równą wpłatom na rachunki, dokonanych przez organ rentowy z tytułu świadczeń z ubezpieczeń i zabezpieczeń społecznych, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunków, wskazaną we

wniosku organu rentowego skierowanym do Kasy, wraz z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.

2. Sumy określone w ust. 1 nie należą do spadku po posiadaczu rachunku.
3. Kasa jest zwolniona od wypłaty pełnej lub częściowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 3, jeżeli przed otrzymaniem wniosku organu rentowego dokonała z tych rachunków wypłat innym uprawnionym osobom, które to wypłaty nie pozwalają zrealizować wniosku w całości lub części, oraz w ciągu 30 dni od otrzymania wniosku poinformuje o tym organ rentowy, wraz ze wskazaniem osób, które pobrały wypłaty.
4. Kasa nie odpowiada za szkody wynikające z wykonania czynności, o których mowa w ust. 1 pkt 3 oraz ust. 3. Odpowiedzialność w tym zakresie ponosi organ rentowy, który wystąpił z wnioskiem.

§ 38

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

§ 39

1. W razie śmierci posiadacza rachunku, wypłata zgromadzonych rachunku środków pieniężnych dokonywana jest na rzecz jego spadkobierców po przedłożeniu przez nich:
 - a) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku z klauzulą prawomocności lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia,
 - b) oświadczenia o miejscu zamieszkania i adresie właściwego, ze względu na miejsce zamieszkania, Urzędu Skarbowego.
2. Jeżeli spadkobierców jest kilku, wypłata może nastąpić tylko do rąk wszystkich spadkobierców łącznie, chyba że spadkobierca zgłaszający się po wypłatę przedłoży pisemne pełnomocnictwo pozostałych spadkobierców z ich podpisami uwierzytelnionymi notarialnie. Wypłata może nastąpić także do rąk pełnomocnika ustanowionego przez wszystkich spadkobierców; do ustanowienia pełnomocnictwa postanowienia § 23 i 24 stosuje się odpowiednio.
3. Jeżeli zgłaszający się spadkobierca przedłoży prawomocne postanowienie o dziale spadku lub zawartą przez wszystkich spadkobierców umowę o dziale spadku z podpisami notarialnie uwierzytelnionymi, wypłata może nastąpić do rąk spadkobiercy, któremu na podstawie działu spadku przypadły - w całości lub w części – oszczędności zmarłego członka Kasy.

§ 40

1. Kasa jest obowiązana udzielić członkowi Kasy albo osobie posiadającej tytuł prawny do spadku po członku Kasy, po przedłożeniu dokumentów, o których mowa w § 39 ust.1, informacji o:
 - 1) innych rachunkach imiennych członka Kasy prowadzonych w Kasie;
 - 2) umowach rachunków imiennych członka Kasy prowadzonych w Kasie, które uległy rozwiązaniu albo wygaśnięciu z przyczyn określonych w art. 13a ust. 1-3 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
 - 3) rachunkach bankowych członka Kasy, o których mowa w art. 59a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w tym rachunkach wspólnych bez danych współposiadacza;
 - 4) umowach rachunku bankowego członka Kasy rozwiązanych albo wygasłych z przyczyn, o których mowa w art. 59a ust. 1-3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe.
2. W informacji zbiorczej, o której mowa w ust. 1, Kasa wskazuje podmiot, który prowadzi albo prowadził rachunek, numery rachunków wynikające z umowy rachunku oraz informację, czy rachunki są nadal prowadzone. Informacja zbiorcza przekazywana jest odpłatnie zgodnie z Tabelą Prowizji i Opłat.

X. Pozostałe postanowienia

§ 41

1. Kasa może potrącić ze środków zgromadzonych na rachunku lokaty wymagalną kwotę pożyczki lub kredytu albo ich rat.
2. Potrącenie nie może nastąpić przed upływem okresu, na jaki wkład został wniesiony.
3. O dokonany potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia członka na piśmie w terminie 7 dni od dnia potrącenia.

§ 42

Wkład oszczędnościowy na lokacie terminowej może stanowić zabezpieczenie udzielonej pożyczki lub kredytu.

§ 43

1. Dokonanie wpłat na rachunek lokaty terminowej i wypłat z tego rachunku na inne rachunki w Kasie wolne jest od opłat.
2. Za inne czynności Kasa może pobierać prowizje i opłaty w wysokości określonej w umowie.
3. Informacje o wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 4 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

§ 44

1. Posiadacz rachunku obowiązany jest niezwłocznie powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie swoich danych, objętych umową, w tym o zmianie adresu korespondencyjnego i adresu poczty elektronicznej, a także o zmianie adresu zamieszkania osób wskazanych w dyspozycji na wypadek śmierci.
2. Zmiana adresu jest uwzględniana niezwłocznie, nie później jednak niż następnego dnia roboczego po otrzymaniu powiadomienia.
3. Wszelka korespondencja jest wysyłana przez Kasę na ostatni wskazany w tym celu adres.

§ 45

Przed zawarciem umowy rachunku SKOK przekazuje osobom zainteresowanym korzystaniem z jej usług, a następnie, nie rzadziej niż raz w roku, osobom korzystającym z jej usług, informacje, w formie arkusza informacyjnego, o którym mowa w art. 318 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. W przypadku przekazywania informacji przed zawarciem umowy rachunku osoby te potwierdzają jej otrzymanie.

§ 46

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

§ 47

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

§ 48

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 49

Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 01.09.2019r.

UMOWA LOKATY TERMINOWEJ NIEODNAWIALNEJ NR...
(oprocentowanie stałe)

zawarta w dniu w pomiędzy:

Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową „Boże Dary” z siedzibą w Katowicach, przy ul. Samsonowicza 5, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000094120, reprezentowaną przez:

1).....

2).....

zwaną dalej "SKOK"

a..... zamieszkałą/ym w ul. kod pocztowy, legitymującą/ym się dowodem osobistym*/ inny dokument stwierdzający tożsamość* nr numer członkowski w SKOK

zwanym dalej "Posiadaczem rachunku",

o następującej treści:

§ 1

SKOK zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do przechowywania na jego zlecenie lokaty (wkładu oszczędnościowego) w kwocie oznaczonej w § 2 oraz jej zwrotu wraz z należnymi odsetkami.

§ 2

Kwota lokaty wynosi (słownie:)

§ 3

Czas trwania umowy lokaty ustala się na okres miesięcy.

§ 4

1. Środki na lokacie oprocentowane są według stałej stopy procentowej. Oprocentowanie lokaty wynosi% w skali roku.
2. Odsetki dopisywane są do rachunku lokaty.
3. Odsetki od lokaty wypłacone zostaną po upływie okresu umownego.
4. W razie podjęcia wkładu przed upływem okresu umownego posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, w wysokości 15% odsetek naliczonych według stopy procentowej o jakiej mowa w ust.1.
5. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia rachunku lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.

§ 5

Po upływie terminu trwania umowy wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami zostanie wypłacony na rachunek ROR/IKS+ *

§ 6

1. Umowa rachunku ulega rozwiązaniu z dniem śmierci posiadacza rachunku.
2. Jeżeli umowa rachunku uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 1, umowę uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Kasę wszystkich środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny. W przypadku upływu czasu trwania umowy określonego w § 3, wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami zostanie wypłacony na rachunek wskazany w § 5.
3. Postanowień ust. 2 zd. 1 nie stosuje się, jeżeli stan środków pieniężnych na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej wynoszącej 500 zł. W takim wypadku rachunek ulega zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu.

§ 7

1. Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Kasę. Reklamację można składać w następujący sposób :
 - 1) w formie pisemnej - osobiście lub w placówce albo przesyłką pocztową wysłaną na adres Kasy wskazany w umowie/ adres korespondencyjny: Centrala SKOK „Boże Dary” ul. Samsonowicza 5 40-749 Katowice,
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 535747125 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Posiadacza rachunku w placówce SKOK,
2. SKOK na żądanie Posiadacza rachunku potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt złożenia reklamacji.
3. Zgłoszenie reklamacji powinno nastąpić, w miarę możliwości, niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia jej rzetelnego rozpatrzenia. Kasa może wystąpić do Posiadacza rachunku o dodatkowe dokumenty i informacje, o ile będzie to niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
4. Reklamację Kasa rozpatruje niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa wyżej, Kasa w informacji przekazywanej Posiadaczowi rachunku :
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;

Załącznik nr 3 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana pisemnie za pośrednictwem poczty lub na wniosek Posiadacza rachunku – pocztą elektroniczną.
6. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zarządu SKOK.
7. Posiadacz rachunku może skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozstrzygnięcia sporów, poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
8. Obowiązująca w SKOK „Instrukcja składania i rozpatrywania reklamacji w SKOK Boże Dary” dostępna jest w Placówkach Kasy oraz na stronie internetowej: www.skok-bozedary.pl
9. Właściwym dla Kasy organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego, a w sprawach ochrony konsumentów Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

§ 8

1. Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości i uznaje za wiążące postanowienia Regulaminu, który stanowi załącznik do umowy.
2. W sprawach nieuregulowanych w umowie oraz Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 9

Umowę zawarto w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....
Posiadacz rachunku

.....
stempel firmowy i podpisy osób działających
za SKOK

Oświadczam, iż przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymałem (-am) projekt niniejszej Umowy oraz Regulaminu, będących integralną częścią niniejszej Umowy oraz że zapoznałem (-am) się z ich treścią.

.....
Data, podpis Posiadacza rachunku

Oświadczam, iż przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymałem (-am) informację, w formie arkusza informacyjnego, dotyczącą objęcia depozytów gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zgodnie z art. 318 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji).

.....
Data, podpis Posiadacza rachunku

INFORMACJA o możliwości wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci

1. Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka kasy z jego wkładu członkowskiego i oszczędności;
 - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu członka kasy w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku - osobie, która przedłoży rachunek stwierdzający wysokość poniesionych przez nią wydatków;
 - 2) kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę - jeżeli członek kasy pisemnie wskazał kasie osoby, na których rzecz wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo (**dyspozycja na wypadek śmierci, dalej: Dyspozycja**);
 - 3) kwotę równą wpłatom na rachunki, dokonanych przez organ rentowy z tytułu świadczeń z ubezpieczeń i zabezpieczeń społecznych, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunków, wskazaną we wniosku organu rentowego skierowanym do kasy, wraz z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.

Załącznik nr 3 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

2. Sumy określone w ust. 1 nie należą do spadku po członku kasy.
3. Limit wskazany w ust. 1 pkt 2 dotyczy rachunków zmarłego Posiadacza rachunku we wszystkich kasach łącznie, a nie każdej z nich z osobna oraz łącznie wszystkich wydanych Dyspozycji, bez względu na ich liczbę.
4. Osoba wskazana w Dyspozycji może zrezygnować z pobrania należnej jej kwoty, a Kasa przyjmie taką rezygnację. W tej sytuacji środki pieniężne objęte Dyspozycją wejdą do spadku.
5. Jeżeli na dzień realizacji Dyspozycji, wysokość środków na rachunku będzie niższa od kwoty Dyspozycji, wówczas poszczególne kwoty Dyspozycji na rzecz kilku osób zostaną proporcjonalnie zmniejszone.
6. Jeżeli Posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną Dyspozycję, a łączna suma Dyspozycji przekracza sumę, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed Dyspozycją wydaną wcześniej.
7. Osobie wskazanej w Dyspozycji Kasa udzieli informacji wyłącznie o zapisie jej dotyczącym oraz kwocie jaką uzyska w wyniku realizacji Dyspozycji. Kasa nie udzieli informacji o pozostałych osobach wskazanych w Dyspozycji.

.....
Data, podpis Posiadacza rachunku

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „Boże Dary” z siedzibą w Katowicach przy ul. Samsonowicza 5 (dalej: „Administrator” lub „My”). Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem e-mail: iod@skok-bozedary.pl

Pani/Pana dane osobowe będą przez nas przetwarzane w celu:

1. wykonania Umowy – do czego jesteśmy uprawnieni na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO¹;
2. rozpatrywania skarg, o których mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i rzeczniku finansowym – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
3. wykonywania obowiązków sprawozdawczych wobec organów nadzoru, wynikających m.in. z ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo kredytowych – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
4. księgowym, rachunkowym i archiwalnym, wynikającym z przepisów ustawy o rachunkowości – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
5. ustalenia i dochodzenia roszczeń oraz ochrony przed roszczeniami, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
6. raportowania wewnętrznego, sporządzania analiz finansowych i statystyk, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za który uważamy konieczność zarządzania naszą działalnością operacyjną, w tym kontrolowanie stabilności i płynności finansowej Kasy.

Będziemy przetwarzali Pani/Pana dane osobowe:

1. Do czasu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy – w przypadku przetwarzania danych w celu jej wykonania;
2. Do czasu rozstrzygnięcia wniesionej reklamacji – w przypadku przetwarzania danych w tym celu;
3. Do upływu okresu obowiązkowego przechowywania danych wskazanych w przepisach ustaw wskazanych w punktach 2– 5 powyżej;
4. Do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń – w przypadku przetwarzania danych w celu ustalenia, dochodzenia i ochrony przed roszczeniami.

Informujemy, że odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być podmioty upoważnione do otrzymania tych danych na podstawie przepisów odrębnych ustaw, w tym organy nadzoru i kontroli, o których mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, nasi podwykonawcy, jak również podmioty świadczące na naszą rzecz usługi doradcze, księgowe, windykacyjne, prawne i inne (na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych).

Przysługuje Pani/Panu prawo do żądania dostępu do danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych. Ponadto przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest również warunkiem zawarcia umowy.

Informujemy, że Pani/Pana dane osobowe nie będą przedmiotem podejmowania zautomatyzowanych decyzji, o których mowa w art. 22 RODO.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

Załącznik nr 3 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

Potwierdzam zapoznanie się z powyższymi informacjami.

.....
Data i miejsce

.....
Podpis członka SKOK

Stwierdzam własnoręczność podpisów złożonych powyżej

Data:

Podpis pracownika:

PEŁNOMOCNICTWO

Udzielam pełnomocnictwa do dysponowania moim rachunkiem w ramach wymienionej umowy Panu/Pani:

.....
data urodzenia:

legitymującym się dowodem tożsamości:

Pełnomocnictwo jest ważne do odwołania.

.....
UDZIELENIE

.....
ODWOŁANIE

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

Depozyty w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo- Kredytowej „Boże Dary” są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ¹⁾
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100.000 euro ²⁾ w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania SKOK „Boże Dary”.
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ⁴⁾ ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych ⁵⁾
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny Adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa Telefon: infolinia 800 569 341 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁶⁾	

Informacje dodatkowe:

¹⁾ System odpowiedzialny za ochronę depozytów.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

^{2) 3)} Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

⁴⁾ Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1) odpłatnego zbycia:

a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,

b) prawa użytkownika wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym 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. własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,

Załącznik nr 3 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

- d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
- 2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
 - 3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego 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 1974r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) 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 równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki 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 (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁵⁾Wypłata.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4,

00-546 Warszawa,

telefon 22 58 30 700, 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589,

e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>.

Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁶⁾ W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ
osoba fizyczna

I. Dane posiadacza rachunku:

Nazwisko: Imię/imiona:
Rodzaj dokumentu tożsamości: Seria i numer:
Data i miejsce urodzenia:
Adres miejsca zamieszkania:

II. Oświadczenie dotyczące rezydencji podatkowej:

Oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe:

Polska: TAK NIE Numer PESEL/NIP:

W przypadku braku PESEL/NIP – powód braku:

Inne kraje rezydencji podatkowej:

1) Kraj:

Numer identyfikacji podatkowej (TIN):

W przypadku braku TIN – powód braku:

2) Kraj:

Numer identyfikacji podatkowej (TIN):

W przypadku braku TIN – powód braku:

III. Oświadczenie dotyczące odpowiedzialności karnej

Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
Data

.....
Podpis posiadacza rachunku

Informujemy, że SKOK jest obowiązana przyjmować powyższe oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. (z późn. zmianami) o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, dalej: Ustawa CRS. SKOK zobowiązana jest, zgodnie z Ustawą CRS, do przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach finansowych należących do osób będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie przepisów prawa podatkowego tych państw uczestniczących.

Zgodnie z art. 43 ust. 1 Ustawy CRS, posiadacz rachunku jest obowiązany składać oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz przedstawiać dokumenty wymagane przez SKOK na podstawie zasad weryfikacji rachunków finansowych i identyfikacji rachunków finansowych określonych Ustawą CRS.

Zgodnie z art. 45 Ustawy CRS, posiadacz rachunku finansowego jest obowiązany poinformować SKOK o zmianie okoliczności, która ma wpływ na jego rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez niego oświadczeniu o rezydencji podatkowej stały się nieaktualne, oraz złożyć SKOK odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Informujemy, że administratorem danych osobowych zawartych w niniejszym Oświadczeniu jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Boże Dary” z siedzibą w Katowicach, ul. Samsonowicza 5 (dalej: „Administrator” lub „My”). Administrator wyznaczył Inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem e-mail: iod@skok-bozedary.pl

Dane osobowe zawarte w Oświadczeniu zbierane są celem przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach finansowych należących do osób będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie przepisów prawa podatkowego tych państw uczestniczących, na podstawie realizacji ustawowych obowiązków SKOK wynikających z Ustawy CRS (art. 6 ust. 1 lit. c RODO¹). Odbiorcą Pani/Pana danych osobowych będzie Szef Krajowej Administracji Skarbowej. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres wskazany w przepisach ww. ustawy. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych oraz prawo do przenoszenia danych. Ponadto, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego. Podanie danych jest obowiązkiem ustawowym.

Stwierdzam własnoręczność podpisów złożonych powyżej

Data:

Podpis pracownika:

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

UMOWA LOKATY TERMINOWEJ ODNAWIALNEJ NR...
(oprocentowanie stałe)

zawarta w dniu w pomiędzy:

Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową „Boże Dary” z siedzibą w Katowicach, przy ul. Samsonowicza 5, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000094120, reprezentowaną przez:

1).....

2).....

zwaną dalej "SKOK"

a zamieszkałą/ym w ul. kod pocztowy
....., legitymującą/ym się dowodem osobistym*/ inny dokument stwierdzający tożsamość* nr
numer członkowski w SKOK
zwanym dalej "Posiadaczem rachunku",

o następującej treści:

§ 1

SKOK zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do przechowywania na jego zlecenie lokaty (wkładu oszczędnościowego) w kwocie oznaczonej w § 2 oraz jej zwrotu wraz z należnymi odsetkami.

§ 2

Kwota lokaty wynosi (słownie:)

§ 3

Czas trwania umowy lokaty ustala się na okres miesięcy.

§ 4

1. Środki na lokacie oprocentowane są według stałej stopy procentowej. Oprocentowanie lokaty w całym okresie trwania umowy wynosi% w skali roku .
2. Odsetki od lokaty wypłacone zostaną po upływie okresu umownego na rachunek lokaty, w przypadku niepodjęcia lokaty wraz z odsetkami powiększą kwotę lokaty.
3. W razie podjęcia wkładu przed upływem okresu umownego posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, w wysokości 15% odsetek naliczonych według stopy procentowej o jakiej mowa w ust.1.
4. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia lub w dniu odnowienia rachunku lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.

§ 5

1. W przypadku nie podjęcia – po upływie okresu umownego - wkładu oszczędnościowego wraz z odsetkami bądź samych odsetek, umowę o prowadzenie rachunku poczytuje się za zawartą na taki sam kolejny okres umowny, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Za początek kolejnego okresu umownego przyjmuje się dzień następujący po dniu, w którym upływa poprzedni okres umowny.
3. Jeżeli na skutek odnowienia, o którym mowa w ust. 1, umowa miałaby wiązać dłużej niż 10 lat od jej zawarcia, warunkiem odnowienia jest złożenie dyspozycji przez posiadacza rachunku. Brak dyspozycji skutkuje wygaśnięciem umowy.
4. Dla lokat o stałej stopie procentowej właściwa dla kolejnego okresu umownego jest stopa procentowa obowiązująca w dacie odnowienia umowy dla lokat o stałej stopie procentowej właściwej dla okresu na jaki lokata została złożona.

§ 6

1. Umowa rachunku ulega rozwiązaniu z dniem śmierci posiadacza rachunku.
2. Jeżeli umowa rachunku uległa rozwiązaniu na podstawie ust. 1, umowę uważa się za wiążącą do chwili wypłaty przez Kasę wszystkich środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
3. Postanowień ust. 2 nie stosuje się, jeżeli stan środków pieniężnych na rachunku nie przekracza kwoty minimalnej wynoszącej 500 zł. W takim wypadku rachunek ulega zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu.

§ 7

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, Kasa zastrzega sobie prawo do zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych określonego rodzaju.
2. W przypadku zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych odnawialnych, Kasa wskazuje termin, po upływie którego lokaty te nie będą podlegały odnowieniu na kolejny okres umowny, o czym Kasa informuje posiadaczy tych lokat listem poleconym, na co najmniej 14 dni przed upływem tego terminu. Po upływie terminu, o jakim mowa w zdaniu

Załącznik nr 4 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

pierwszym, lokaty terminowe, których ostatni okres umowy upłynął ulegają zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu. Jeżeli członek posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, SKOK udostępnia te środki poprzez ich przekazanie na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.

§ 8

- Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Kasę. Reklamację można składać w następujący sposób:
 - w formie pisemnej - osobiście lub w placówce albo przesyłką pocztową wysłaną na adres Kasy wskazany w umowie/adres korespondencyjny: Centrala SKOK „Boże Dary” ul. Samsonowicza 5, 40-749 Katowice,
 - ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 535747125 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Posiadacza rachunku w placówce SKOK,
- SKOK na żądanie Posiadacza rachunku potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt złożenia reklamacji.
- Zgłoszenie reklamacji powinno nastąpić, w miarę możliwości, niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia jej rzetelnego rozpatrzenia. Kasa może wystąpić do Posiadacza rachunku o dodatkowe dokumenty i informacje, o ile będzie to niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
- Reklamację Kasa rozpatruje niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa wyżej, Kasa w informacji przekazywanej Posiadaczowi rachunku:
 - wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana pisemnie za pośrednictwem poczty lub na wniosek Posiadacza rachunku – pocztą elektroniczną.
- W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zarządu SKOK.
- Posiadacz rachunku może skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozstrzygnięcia sporów, poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl).
- Obowiązująca w SKOK „Instrukcja składania i rozpatrywania reklamacji w SKOK Boże Dary” dostępna jest w Placówkach Kasy oraz na stronie internetowej: www.skok-bozedary.pl
- Właściwym dla Kasy organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego, a w sprawach ochrony konsumentów Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

§ 9

- Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości i uznaje za wiążące postanowienia Regulaminu, który stanowi załącznik do umowy.
- W sprawach nieuregulowanych w umowie oraz Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 10

Umowę zawarto w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....
Posiadacz rachunku

.....
stempel firmowy i podpisy osób działających
za SKOK

Oświadczam, iż przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymałem (-am) projekt niniejszej Umowy oraz Regulaminu, będących integralną częścią niniejszej Umowy oraz że zapoznałem (-am) się z ich treścią.

.....
Data, podpis Posiadacza rachunku

Oświadczam, iż przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymałem (-am) informację, w formie arkusza informacyjnego, dotyczącą objęcia depozytów gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zgodnie z art. 318 ust. 3 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji).

.....
Data, podpis Posiadacza rachunku

INFORMACJA
o możliwości wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci

1. Kasa jest obowiązana wypłacić po śmierci członka kasy z jego wkładu członkowskiego i oszczędności;
 - 1) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu członka kasy w wysokości nieprzekraczającej kosztów urządzenia pogrzebu zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku - osobie, która przedłoży rachunek stwierdzający wysokość poniesionych przez nią wydatków;
 - 2) kwotę nieprzekraczającą ogółem sumy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej, ogłaszanej przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, w okresie 5 lat kalendarzowych poprzedzających wypłatę - jeżeli członek kasy pisemnie wskazał kasie osoby, na których rzecz wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka kasy mogą być jego małżonek, zstępni, rodzice, dziadkowie i rodzeństwo (**dyspozycja na wypadek śmierci, dalej: Dyspozycja**);
 - 3) kwotę równą wpłatom na rachunki, dokonanych przez organ rentowy z tytułu świadczeń z ubezpieczeń i zabezpieczeń społecznych, które nie przysługiwały za okres po śmierci posiadacza rachunków, wskazaną we wniosku organu rentowego skierowanym do kasy, wraz z podaniem numerów rachunków, na które dokonano wpłat.
2. Sumy określone w ust. 1 nie należą do spadku po członku kasy.
3. Limit wskazany w ust. 1 pkt 2 dotyczy rachunków zmarłego Posiadacza rachunku we wszystkich kasach łącznie, a nie każdej z nich z osobna oraz łącznie wszystkich wydanych Dyspozycji, bez względu na ich liczbę.
4. Osoba wskazana w Dyspozycji może zrezygnować z pobrania należnej jej kwoty, a Kasa przyjmie taką rezygnację. W tej sytuacji środki pieniężne objęte Dyspozycją wejdą do spadku.
5. Jeżeli na dzień realizacji Dyspozycji, wysokość środków na rachunku będzie niższa od kwoty Dyspozycji, wówczas poszczególne kwoty Dyspozycji na rzecz kilku osób zostaną proporcjonalnie zmniejszone.
6. Jeżeli Posiadacz rachunku wydał więcej niż jedną Dyspozycję, a łączna suma Dyspozycji przekracza sumę, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, Dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed Dyspozycją wydaną wcześniej.
7. Osobie wskazanej w Dyspozycji Kasa udzieli informacji wyłącznie o zapisie jej dotyczącym oraz kwocie jaką uzyska w wyniku realizacji Dyspozycji. Kasa nie udzieli informacji o pozostałych osobach wskazanych w Dyspozycji.

.....
Data, podpis Posiadacza rachunku

INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „Boże Dary” z siedzibą w Katowicach przy ul. Samsonowicza 5 (dalej: „Administrator” lub „My”). Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem e-mail: iod@skok-bozedary.pl

Pani/Pana dane osobowe będą przez nas przetwarzane w celu:

1. wykonania Umowy – do czego jesteśmy uprawnieni na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO¹;
2. rozpatrywania skarg, o których mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i rzeczniku finansowym – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
3. wykonywania obowiązków sprawozdawczych wobec organów nadzoru, wynikających m.in. z ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo kredytowych – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
4. księgowym, rachunkowym i archiwalnym, wynikającym z przepisów ustawy o rachunkowości – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
5. ustalenia i dochodzenia roszczeń oraz ochrony przed roszczeniami, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
6. raportowania wewnętrznego, sporządzania analiz finansowych i statystyk, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za który uważamy konieczność zarządzania naszą działalnością operacyjną, w tym kontrolowanie stabilności i płynności finansowej Kasy.

Będziemy przetwarzali Pani/Pana dane osobowe:

1. Do czasu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy – w przypadku przetwarzania danych w celu jej wykonania;
2. Do czasu rozstrzygnięcia wniesionej reklamacji – w przypadku przetwarzania danych w tym celu;

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

Załącznik nr 4 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

3. Do upływu okresu obowiązkowego przechowywania danych wskazanych w przepisach ustaw wskazanych w punktach 2– 5 powyżej;
4. Do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń – w przypadku przetwarzania danych w celu ustalenia, dochodzenia i ochrony przed roszczeniami.

Informujemy, że odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być podmioty upoważnione do otrzymania tych danych na podstawie przepisów odrębnych ustaw, w tym organy nadzoru i kontroli, o których mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych, nasi podwykonawcy, jak również podmioty świadczące na naszą rzecz usługi doradcze, księgowo, windykacyjne, prawne i inne (na podstawie umów powierzenia przetwarzania danych).

Przysługuje Pani/Panu prawo do żądania dostępu do danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania oraz prawo do przenoszenia danych. Ponadto przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego.

Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest również warunkiem zawarcia umowy.

Informujemy, że Pani/Pana dane osobowe nie będą przedmiotem podejmowania zautomatyzowanych decyzji, o których mowa w art. 22 RODO.

Potwierdzam zapoznanie się z powyższymi informacjami.

.....
Data i miejsce

.....
Podpis członka SKOK

Stwierdzam własnoręczność podpisów złożonych powyżej

Data:

Podpis pracownika:

PEŁNOMOCNICTWO

Udzielam pełnomocnictwa do dysponowania moim rachunkiem w ramach wymienionej umowy Panu/Pani:

.....
data urodzenia:

legitymującym się dowodem tożsamości:

Pełnomocnictwo jest ważne do odwołania.

.....
UDZIELENIE

.....
ODWOŁANIE

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

Depozyty w Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo- Kredytowej „Boże Dary” są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ¹⁾
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100.000 euro ²⁾ w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania SKOK „Boże Dary”.
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ⁴⁾ ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych ⁵⁾
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny Adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa Telefon: infolinia 800 569 341 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁶⁾	

Informacje dodatkowe:

¹⁾ System odpowiedzialny za ochronę depozytów.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

^{2) 3)} Ogólny zakres ochrony.

Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

⁴⁾ Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta.

W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1) odpłatnego zbycia:

- nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- prawa użytkownika wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie

Załącznik nr 4 do Uchwały nr 5 Zarządu SKOK „Boże Dary” z dnia 24.05.2018r.

– jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,
2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,
3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego 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 1974r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) 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 równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki 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 (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁵⁾Wypłata.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

adres: ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4,

00-546 Warszawa,

telefon 22 58 30 700, 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589,

e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>.

Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁶⁾ W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.

OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ
osoba fizyczna

I. Dane posiadacza rachunku:

Nazwisko: Imię/imiiona:
Rodzaj dokumentu tożsamości: Seria i numer:
Data i miejsce urodzenia:
Adres miejsca zamieszkania:

II. Oświadczenie dotyczące rezydencji podatkowej:

Oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe:

Polska: TAK NIE Numer PESEL/NIP:

W przypadku braku PESEL/NIP – powód braku:

Inne kraje rezydencji podatkowej:

1) Kraj:

Numer identyfikacji podatkowej (TIN):

W przypadku braku TIN – powód braku:

2) Kraj:

Numer identyfikacji podatkowej (TIN):

W przypadku braku TIN – powód braku:

III. Oświadczenie dotyczące odpowiedzialności karnej

Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

.....
Data

.....
Podpis posiadacza rachunku

Informujemy, że SKOK jest obowiązana przyjmować powyższe oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. (z późn. zmianami) o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, dalej: Ustawa CRS. SKOK zobowiązana jest, zgodnie z Ustawą CRS, do przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach finansowych należących do osób będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie przepisów prawa podatkowego tych państw uczestniczących.

Zgodnie z art. 43 ust. 1 Ustawy CRS, posiadacz rachunku jest obowiązany składać oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz przedstawiać dokumenty wymagane przez SKOK na podstawie zasad weryfikacji rachunków finansowych i identyfikacji rachunków finansowych określonych Ustawą CRS.

Zgodnie z art. 45 Ustawy CRS, posiadacz rachunku finansowego jest obowiązany poinformować SKOK o zmianie okoliczności, która ma wpływ na jego rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez niego oświadczeniu o rezydencji podatkowej stały się nieaktualne, oraz złożyć SKOK odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Informujemy, że administratorem danych osobowych zawartych w niniejszym Oświadczeniu jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa „Boże Dary” z siedzibą w Katowicach, ul. Samsonowicza 5 (dalej: „Administrator” lub „My”). Administrator wyznaczył Inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem e-mail: iod@skok-bozedary.pl

Dane osobowe zawarte w Oświadczeniu zbierane są celem przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej informacji o rachunkach finansowych należących do osób będących rezydentami państw uczestniczących na podstawie przepisów prawa podatkowego tych państw uczestniczących, na podstawie realizacji ustawowych obowiązków SKOK wynikających z Ustawy CRS (art. 6 ust. 1 lit. c RODO¹). Odbiorcą Pani/Pana danych osobowych będzie Szef Krajowej Administracji Skarbowej. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres wskazany w przepisach ww. ustawy. Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do danych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych oraz prawo do przenoszenia danych. Ponadto, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego. Podanie danych jest obowiązkiem ustawowym.

Stwierdzam własnoręczność podpisów złożonych powyżej

Data:

Podpis pracownika:

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE

