

## UMOWA lokaty terminowej

zwana dalej Umową, zawarta w dniu.....W..... pomiędzy:  
**Regionalną Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo – Kredytową im. Św. Brata Alberta z siedzibą w Szczytnie, ul. Polska 35/1**, kod pocztowy 12-100, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego w Olsztynie Wydział VIII Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000045558, NIP 745-15-51-094, reprezentowaną przez:

- 1).....
- 2).....

której główne miejsce wykonywania działalności znajduje się w Szczytnie, ul. Polska 35/1, a informacja o wszystkich miejscach wykonywania przez nią działalności znajduje się w siedzibie głównej SKOK lub w oddziałach SKOK oraz na stronie internetowej [www.skokalberta.pl](http://www.skokalberta.pl), adres e-mail: [info@skokalberta.pl](mailto:info@skokalberta.pl), zarejestrowana w prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestrze dostawców usług płatniczych pod nr SK53/2011, nad której działalnością w zakresie usług płatniczych nadzór sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.  
zwaną dalej "SKOK" lub „Kasą”,

a ..... zamieszkałą/ym w ..... ul. .... kod pocztowy ..... legitymującą/ym się dowodem osobistym\*/innym dokumentem tożsamości\* nr ..... numer członkowski w SKOK ....., nr telefonu komórkowego :....., nr telefonu stacjonarnego: ..... adres e-mail .....

zwaną/ym 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 .....miesiący.

### § 4

1. Środki na lokacie oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Zarząd SKOK, wynoszącej na dzień zawarcia umowy .....% w skali roku. Stopa procentowa może ulegać zmianom w okresie trwania umowy w przypadku zmiany o co najmniej 1 p. p. wysokości stopy referencyjnej ustalonej przez Narodowy Bank Polski w zakresie w jakim stopa ta uległa zmianie. Zmiana rocznej stopy oprocentowania następuje raz na kwartał kalendarzowy, w przypadku podwyższenia lub obniżenia stopy referencyjnej ustalonej przez Narodowy Bank Polski i w zakresie, w jakim wysokość tej stopy uległa zmianie w okresie obowiązywania niniejszej umowy. Zarząd SKOK zobowiązany jest podjąć stosowną uchwałę o ustaleniu stopy procentowej w pierwszym miesiącu następującym po kwartale kalendarzowym, w którym nastąpiła wyżej opisana zmiana wysokości stopy referencyjnej. Zmieniona stopa procentowa obowiązuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym zarząd SKOK podjął uchwałę o zmianie stopy procentowej.
2. Informację o zmianie stopy procentowej SKOK będzie przekazywał posiadaczowi rachunku lokaty listem zwykłym na wskazany przez członka SKOK adres.

3. W razie podjęcia lokaty przed upływem okresu umownego posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, w wysokości .... % odsetek naliczonych według stopy procentowej o jakiej mowa w ust.1.
4. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia rachunku lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.

#### § 5

Po upływie terminu trwania umowy, lokata wraz z odsetkami zostanie wypłacona na rachunek.....

#### § 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.

#### § 7

Zasady składania reklamacji przez Posiadacza rachunku określone są w Regulaminie.

#### § 8

1. Posiadacz rachunku oświadcza, iż akceptuje Regulamin oraz Tabelę prowizji i opłat, będące integralną częścią niniejszej Umowy oraz zobowiązuje się do ich stosowania.
2. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu oraz Tabeli prowizji i opłat w trakcie trwania umowy o prowadzenie Rachunku na zasadach określonych w Regulaminie.

#### § 9

1. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron w języku polskim, który jest językiem właściwym dla porozumiewania się stron w okresie jej obowiązywania.
2. W przypadku wystąpienia sporów, sądem właściwym do ich rozpoznania będzie sąd właściwy ze względu na miejsce zamieszkania Posiadacza.
3. W trakcie obowiązywania umowy Posiadaczowi przysługuje prawo żądania w każdym czasie egzemplarza niniejszej Umowy, Regulaminu i Tabeli prowizji i opłat, jak również udostępnienia informacji objętych umową ramową.

.....  
Posiadacz rachunku

.....  
Kasa

\*niepotrzebne skreślić

*Oświadczam, iż przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymałem (-am) i zapoznałem (-am) się z treścią:*

- 1) *projektu niniejszej Umowy, Regulaminu lokat terminowych Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta oraz Tabeli prowizji i opłat, będących integralną częścią niniejszej Umowy;*
- 2) *informacji, w formie arkusza informacyjnego, dotyczącej 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);*
- 3) *informacji o możliwości wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci;*
- 4) *informacji o przetwarzaniu danych osobowych.*

.....  
Data i czytelny podpis Posiadacza rachunku

Oświadczam, że mój status klienta jako PEP nie uległ zmianie.

.....  
Posiadacz 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 wkładem 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 członku kasy.
3. 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.
4. 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.
5. 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.

**INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH**

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Regionalna Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa z siedzibą w Szczytnie przy ul. Polskiej 35/1 (dalej „My”). Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod numerem telefonu (0-89) 624 -20-20 lub adresem e-mail: [iodo@skokalberta.pl](mailto:iodo@skokalberta.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 RODO<sup>1</sup>;
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. przeciwdziałania wykorzystywaniu naszej działalności dla celów mających związek z przestępstwem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
4. 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;
5. księgowym, rachunkowym i archiwalnym, wynikającym z przepisów ustawy o rachunkowości – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
6. 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;
7. 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.

---

<sup>1</sup> 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

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, 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.

### ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

<b>Depozyty w Regionalnej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo Kredytowej im. Św. Brata Alberta są gwarantowane przez:</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1)</sup>
<b>Zakres ochrony:</b>	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup>
<b>Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:</b>	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3)</sup>
<b>Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:</b>	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>
<b>Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:</b>	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
<b>Waluta wypłaty:</b>	Złoty

<b>Kontakt:</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, Telefon: 800 569 341, Faks: 22 58 30 589, E-mail: kancelaria@bfg.pl
<b>Informacje dodatkowe:</b>	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
<b>Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: <sup>6)</sup></b>	

Informacje dodatkowe:

**<sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu.**

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

**<sup>2)3)</sup> 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.

**<sup>4)</sup> 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 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,
- b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym
- c) jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- d) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- e) 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 1974 r. - 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 ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, , tel. 800 569 341, faks: 22 58 30 589 , e-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto: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>.

<sup>6)</sup> 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.

Ochrona gwarancyjna BFG **nie obejmuje**:

- 1) środków wpłaconych tytułem udziałów, wpisowego i wkładów członkowskich,
  - 2) środków deponenta, jeżeli środki te znajdują się na rachunkach, na których w okresie 2 lat przed dniem spełnienia warunków gwarancji nie dokonano obrotów poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji lub opłat, a ich suma jest niższa niż równowartość w złotych 2,5 euro – jeżeli byłyby to jedyne środki deponenta objęte ochroną gwarancyjną,
  - 3) pieniądza elektronicznego oraz środków pieniężnych otrzymanych w zamian za pieniądź elektroniczny,
  - 4) zobowiązań pieniężnych Kasy względem deponenta w związku z wykonywaniem innej czynności niż czynność wymieniona w art. 3 Ustawy o SKOK,
  - 5) zobowiązań Kasy względem deponenta w związku z usługami Kasy polegającymi na pośredniczeniu w zawieraniu umów z podmiotem, który nie jest objęty systemem gwarantowania.
- Na wniosek osoby korzystającej oraz zainteresowanej korzystaniem z usług Kasy, SKOK udostępnia informacje dotyczące trybu i warunków otrzymania świadczenia pieniężnego objętego ochroną gwarancyjną.

**REGULAMIN LOKAT TERMINOWYCH  
REGIONALNEJ SPÓŁDZIELCZEJ KASY OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWEJ  
IM. ŚW. BRATA ALBERTA**

Spis treści

<b>Rozdział I. Postanowienia ogólne .....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział II. Otwieranie rachunku lokat terminowych .....</b>	<b>8</b>
<b>Rozdział III. Wpłaty i wypłaty z rachunku .....</b>	<b>9</b>
<b>Rozdział IV. Oprocentowanie .....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział V. Pełnomocnictwa .....</b>	<b>10</b>
<b>Rozdział VI. Postanowienia szczególne .....</b>	<b>11</b>
<b>A. Lokaty terminowe zwykłe .....</b>	<b>11</b>
<b>B. Lokaty rentierskie .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział VII. Udzielenie informacji o stanie rachunku .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział VIII. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy .....</b>	<b>12</b>
<b>Rozdział IX. Wypłata środków w przypadku śmierci .....</b>	<b>13</b>
<b>Rozdział X. Reklamacje .....</b>	<b>14</b>
<b>Rozdział XI. Postanowienia końcowe .....</b>	<b>15</b>

Sierpień 2019

Historia zmian w dokumencie		
Wersja 1	01.09.2019	Wprowadzenie dokumentu

## **Rozdział I. Postanowienia ogólne**

### **§ 1**

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia przez Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową im. Św. Brata Alberta z siedzibą w Szczytnie, zwaną dalej SKOK lub Kasą, rachunków lokat terminowych zwanych dalej „rachunkiem”.

Do rachunków otwartych z wykorzystaniem usługi eSkok, postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się o ile Regulamin świadczenia usługi eSkok i umowa o świadczenie usługi eSkok nie stanowi inaczej.

### **§ 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 umowy rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty.

3. Okres umowy kończy się:

- 1) w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w dniach – z końcem ostatniego dnia,
- 2) 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 mogą być przyjmowane 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.

## **Rozdział II. Otwieranie rachunku lokat terminowych**

### **§ 8**

1. Przez umowę o otwarcie i prowadzenie rachunku Kasa zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku przyjąć 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. 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.

### **Rozdział 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 10 000,00 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, ani częściowe wypłaty środków pieniężnych z rachunku.

#### § 15

1. Po upływie okresu umownego posiadacz rachunku może podjąć kwotę odsetek należnych za ostatni okres umowny, 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. Kasa zastrzega sobie prawo do zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych określonego rodzaju. W przypadku zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych odnawialnych, Kasa wskazuje termin, po upływie którego lokaty te nie będą podlegały

odnowieniu na kolejny okres umowy, o czym Kasa informuje posiadaczy tych lokat listem poleconym, na co najmniej 30 dni przed upływem tego terminu. Po upływie terminu, o jakim mowa w zdaniu 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.

#### § 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.

### **Rozdział 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.

### **Rozdział V. Pełnomocnictwa**

#### § 22

1. Posiadacz rachunku może udzielić 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. 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.
  1. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa posiadacz rachunku składa osobiście w obecności upoważnionego pracownika Kasy własnoręczny podpis pod oświadczeniem o ustanowieniu pełnomocnika sporządzonym na formularzu udostępnionym przez Kasę.
3. Jeżeli pełnomocnictwo dostarczane jest przez inną osobę niż posiadacz, podpis posiadacza na dokumencie stwierdzającym udzielenie pełnomocnictwa powinien być potwierdzony przez notariusza, bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.
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, bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.
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.

## **Rozdział 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.

## Rozdział 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.

## Rozdział VIII. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

#### § 33

3. Umowa rachunku ulega rozwiązaniu z dniem śmierci posiadacza rachunku.
4. 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.

#### § 34

1. Jeżeli na skutek odnowienia, o którym mowa w § 15 ust. 2 pkt 1, umowa miałaby 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.

### **Rozdział 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 na 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.

## Rozdział X. Reklamacje

### § 41

Posiadacz rachunku ma prawo do złożenia skargi/reklamacji dotyczącej świadczonych usług lub prowadzonej przez Kasę działalności. Skargę/reklamację można składać w następujący sposób:

- 1) osobiście – w siedzibie głównej SKOK lub w oddziałach SKOK, przy czym wymaga to zachowania formy pisemnej – na formularzu udostępnionym przez SKOK,
  - 2) w formie pisemnej za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca na adres siedziby głównej SKOK ( 12-100 Szczytno, ul. Polska 35/1) lub oddziałów SKOK.
  - 3) ustnie – telefonicznie pod nr tel. (0-89) 624-30-64, albo osobiście, do protokołu (w siedzibie głównej SKOK lub w oddziałach SKOK), złożonej Pracownikowi.
2. SKOK na żądanie Posiadacza rachunku potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt złożenia skargi/reklamacji.
  3. Zgłoszenie skargi/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 skargi.
  4. Skargę/reklamację Kasa rozpatruje niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 15 dni roboczych od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa wyżej, Kasa w informacji przekazywanej Posiadaczowi rachunku:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia skargi/reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania skargi/reklamacji.
5. Odpowiedź na skargę/reklamację zostanie przekazana pisemnie za pośrednictwem poczty lub na wniosek Posiadacza rachunku – pocztą elektroniczną.
  6. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 4, jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
  7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających ze skargi/reklamacji Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo do odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zarządu SKOK.
  8. Posiadacz rachunku może skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego ( [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).
  9. Obowiązujące w SKOK „Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji” przez Regionalną Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo – Kredytową im. Św. Brata Alberta dostępne są w siedzibie głównej SKOK lub w oddziałach SKOK oraz na stronie internetowej [www.skokalberta.pl](http://www.skokalberta.pl).
  10. Właściwym dla Kasy organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego, a w sprawach ochrony konsumentów Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

## **Rozdział XI. Postanowienia końcowe**

### § 42

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 dokonanych potrąceniu Kasa zawiadamia posiadacza rachunku na piśmie.

### § 43

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

### § 44

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.

### § 45

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.

### § 46

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.

#### § 47

1. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu. Zmiana Regulaminu może nastąpić wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się w szczególności:
  - 1) zmiany stanu prawnego lub wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mających wpływ na prawa i obowiązki stron umowy rachunku wynikającej z orzeczenia sądu, decyzji, lub rekomendacji właściwych organów nadzorczych,
  - 2) zmiany zasad lub warunków prowadzenia rachunku lokat lub innych usług związanych z prowadzeniem rachunku lokat, mających wpływ na funkcjonowanie rachunku lokat.
2. Informację o zmianie postanowień niniejszego Regulaminu Kasa doręcza Posiadaczowi rachunku nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie listem zwykłym, chyba że posiadacz rachunku złożył wniosek o przesłanie zmian pocztą elektroniczną.
3. Brak sprzeciwu Posiadacza wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody.
4. Posiadacz ma prawo, przed datą proponowanego wejścia w życie zmian wypowiedzieć rachunek lokat ze skutkiem natychmiastowym bez ponoszenia opłat.
5. W przypadku, gdy Posiadacz rachunku lokat zgłosi sprzeciw, a nie dokona wypowiedzenia Rachunku, o którym mowa w ust. 4, umowa Rachunku wygasa z dniem poprzedzającym wejście w życie proponowanych zmian bez ponoszenia opłat.
6. Zmiana warunków umowy obowiązuje po upływie 2 miesięcy od dnia doręczenia posiadaczowi rachunku zmienionych postanowień, chyba, że przed upływem tego terminu posiadacz złoży SKOK pisemny sprzeciw wobec zmienionych postanowień.

#### § 48

1. Kasa pobiera prowizje i opłaty określone w „Tabeli prowizji i opłat” wprowadzanej uchwałą Zarządu Kasy, stanowiącą załącznik do Umowy.
2. Kasa zastrzega sobie prawo zmiany Tabeli prowizji i opłat, w tym do wprowadzenia nowych opłat w następujących przypadkach:
  - a) konieczność dostosowania postanowień Tabeli Prowizji i Opłat dla lokat do obowiązujących przepisów prawa,
  - b) wprowadzenie nowej interpretacji przepisów prawa mającej wpływ na otwieranie i prowadzenie lokat (orzeczenia sądów, decyzje administracyjne, rekomendacje właściwych organów nadzoru) powodującej konieczność zmian postanowień Tabeli Prowizji i Opłat dla rachunków,
  - c) rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności istniejących produktów lub usług, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie i w niniejszym Regulaminie
3. Zmiana wysokości pobieranych opłat i prowizji nastąpi w przypadku zmiany rocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez Prezesa GUS, o co najmniej 5 punktów procentowych. SKOK dokona zmiany wysokości pobieranych opłat i prowizji, w przypadku zmiany wysokości wskaźnika, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym w zakresie i w kierunku wynikającym ze zmiany cen. SKOK dokona zmiany, o której mowa w zd. 2, w terminie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmiany wskaźnika. W przypadku wzrostu wskaźnika, o którym mowa powyżej, SKOK zastrzega sobie prawo do nie podwyższania wysokości prowizji i opłat. Jednocześnie wartość wysokości opłat i prowizji po zmianie ulegnie zwiększeniu lub zmniejszeniu po zaokrągleniu do pełnych złotych w górę. O każdej zmianie wysokości Tabeli prowizji i opłat SKOK informuje członka listem zwykłym.
4. Do zmiany Tabeli prowizji i opłat § 47 stosuje się odpowiednio.

#### § 49

1. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, ustawę z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych oraz przepisy kodeksu cywilnego.
2. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo wniesienia do organu sprawującego nadzór nad dostawcą skargi na działanie tego dostawcy, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa. Organem nadzoru nad działalnością SKOK jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.



#### § 50

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

#### § 51

Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 01.09.2019 r. dla rachunków zawartych od dnia obowiązywania nowej treści Regulaminu.