

Umowa o prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego

zwaną dalej Umową, zawarta w dniuw..... pomiędzy:
Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową „Poznaniak” z siedzibą w Koziegłowach, os. Leśne 16, kod pocztowy 62-028 wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, Wydział VIII Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000060859, NIP 782-10-92-343, reprezentowana przez:

1. Pełnomocnika -

której główne miejsce wykonywania działalności znajduje się w Poznaniu, ul. Energetyczna 3B a informacja o wszystkich miejscach wykonywania przez nią działalności znajduje się w każdej placówce SKOK oraz na stronie internetowej www.skok-poznaniak.pl, adres mailowy: poczta@skok-poznaniak.com.pl, zarejestrowaną w prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego rejestrze dostawców usług płatniczych pod nr SK46/2011, nad której działalnością w zakresie usług płatniczych nadzór sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, zwaną dalej „SKOK” lub „Kasą”

a zam.....
kod pocztowy legitymująca/ym się dowodem osobistym nr
....., PESEL..... numer członkowski w SKOK, adres e-mail
zwaną/ym dalej Posiadaczem rachunku,
o następującej treści:

§ 1

1. Kasa zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do Prowadzenia rachunku płatniczego zwanego dalej Rachunkiem w celu i na zasadach określonych w niniejszej umowie oraz Regulaminie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej ”Poznaniak”, zwanym dalej Regulaminem, stanowiącym **załącznik nr 1** do niniejszej umowy.
2. Niniejsza umowa zawarta zostaje na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem postanowień § 7 Umowy.
3. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do przekazywania na Rachunek począwszy od dnia kwoty nie mniejszej niż zł
4. Rachunek prowadzony jest pod numerem.....

§ 2

1. Środki na rachunku oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Zarząd Kasy, wynoszącej na dzień zawarcia umowy% w skali roku.
2. Zmiana wysokości oprocentowania zostanie dokonana przez SKOK w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej przez Radę Polityki Pieniężnej o co najmniej 0,5 punktu procentowego oraz w zakresie i w kierunku, w jakim stopa ta uległa zmianie.
3. Informacja o zmianie stóp procentowych i terminie ich wejścia w życie przekazywana jest do Posiadacza razem z wyciągiem z Rachunku za miesiąc następujący po miesiącu w którym została podjęta uchwała Zarządu Kasy o zmianie stóp procentowych.
4. Odsetki od środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku dopisywane są rocznie.

§ 3

1. Posiadacz rachunku może wykonywać Transakcje płatnicze do wysokości Środków dostępnych.
2. Przekroczenie salda Środków dostępnych powoduje powstanie debetu na Rachunku. W przypadku przekroczenia salda Środków dostępnych, od następnego dnia po przekroczeniu stanu Środków dostępnych, od kwoty powstałego w ten sposób debetu naliczane są odsetki w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych (odsetki ustawowe wylicza się jako sumę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i 3,5 punktu procentowego), przy czym maksymalna stopa procentowa nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności w/w odsetek ustawowych. Zmiana wysokości ww. stopy procentowej następuje w przypadku zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego, najpóźniej w następnym dniu roboczym po ogłoszeniu tej zmiany przez Narodowy Bank Polski.

3. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany niezwłocznie spłacić powstały debet wraz z należnymi odsetkami.
4. O aktualnej wysokości stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego oraz odsetek ustawowych SKOK informuje poprzez wywieszenie informacji w miejscach prowadzenia działalności oraz na stronie internetowej SKOK pod adresem: www.skok-poznaniak.pl.

§ 4

1. Posiadacz Rachunku upoważnia Kasę do obciążania Rachunku kosztami prowizji i opłat za czynności związane z Prowadzeniem rachunku płatniczego.
2. Kwoty wpłacone na Rachunek Kasa w pierwszej kolejności przeznacza na pokrycie odsetek i kwoty debetu, o którym mowa w § 3 ust. 2, następnie na pokrycie pobieranych w ciężar Rachunku należności z tytułu odsetek, prowizji i opłat, w tym pobieranych w ciężar Rachunku na podstawie odrębnie zawartych umów.
3. W przypadku braku wolnych środków dla pokrycia należnych prowizji i opłat, Kasa pobiera je z najbliższych wpływów na Rachunek.

§ 5

1. Wyciąg z Rachunku Kasa udostępnia Posiadaczowi rachunku raz w miesiącu w następujący sposób:
 - przesyła w postaci papierowej na wskazany adres listem zwykłym;
 - na wniosek Posiadacza rachunku pocztą elektroniczną na adres e-mail wskazany w Umowie;
 - Wnoszę również o przekazywanie wszelkich innych oświadczeń woli oraz informacji udostępnianych na podstawie niniejszej Umowy, Regulaminu i ustawy o usługach płatniczych, pocztą elektroniczną, na adres e-mail wskazany w Umowie.*
 - w następujący uzgodniony sposób
1. Posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie zgłosić Kasie niezgodność zmian stanu Rachunku lub salda Rachunku, jak również niezwłocznie powiadomić o nieautoryzowanej Transakcji płatniczej, a także niewykonanej lub nieprawidłowo wykonanej transakcji.
2. Roszczenia Posiadacza rachunku z tytułu nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji wygasają, jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona niezwłocznie powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, w terminie 13 miesięcy odpowiednio od dnia obciążenia Rachunku lub dnia, w którym transakcja miała być wykonana.
3. Raz w roku Kasa przekazuje Posiadaczowi rachunku zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, pobranych w poprzednim roku kalendarzowym¹. Zestawienie opłat przekazywane jest w sposób wskazany w ust. 1.

§ 6

Posiadacz rachunku oświadcza, iż akceptuje Regulamin oraz Tabelę prowizji i opłat, stanowiącą **załącznik nr 2** do niniejszej umowy, będące integralną częścią niniejszej Umowy oraz zobowiązuje się do ich stosowania.

§ 7

Zmiana niniejszej Umowy może nastąpić w przypadkach i trybie określonym w Regulaminie.

§ 8

1. Umowa ulega rozwiązaniu z:
 - a) dniem śmierci Posiadacza Rachunku albo
 - b) upływem 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza Rachunku ostatniej dyspozycji dotyczącej Rachunku.
2. Jeżeli Umowa 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 50 zł.

¹ Zestawienie za rok 2018 obejmuje okres krótszy, wskazany w przekazanym zestawieniu opłat.

§ 9

Zasady składania reklamacji przez Posiadacza rachunku określone są w Regulaminie.

§ 10

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.

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

- 1) projektu niniejszej Umowy, Regulaminu rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Poznaniak” oraz Tabeli Prowizji i Opłat, będących integralną częścią niniejszej Umowy;
- 2) dokumentu dotyczącego opłat pobieranych z tytułu usług świadczonych w związku z prowadzeniem rachunku płatniczego;
- 3) 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);
- 4) informacji o możliwości wydania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci;
- 5) informacji o przetwarzaniu danych osobowych.

.....
Posiadacz Rachunku

.....
Kasa

Stwierdzam własnoręcznie podpisów złożonych powyżej

Data: _____ Podpis pracownika: _____

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.
8. Opłata za ustanowienie/zmianę/odwołanie dyspozycji na wypadek śmierci wynosi 15,00 zł.

INFORMACJA

o przetwarzaniu danych osobowych

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „Poznaniak” z siedzibą w Kozięgłowach 62-028, os. Leśne 16 (dalej: „Administrator” lub „My”). Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym kontakt jest możliwy pod adresem iod@skok-poznaniak.com.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 ;
- 2) rozpatrywania skarg na naszą działalność i reklamacji, o których mowa w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i rzeczniku finansowym oraz ustawie o usługach płatniczych – 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 – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 5) księgowym, rachunkowym i archiwalnym, wynikającym z przepisów ustawy o rachunkowości oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 6) ustalenia i dochodzenia roszczeń wynikających z Umowy oraz ochrony przed roszczeniami, na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO; naszym prawnie uzasadnionym interesem jest domagać się spłaty zobowiązań wynikających z Umowy oraz bronić się przed składanymi na nasze działania skargami, reklamacjami i powództwami;
- 7) zapobiegania przestępstwom, o których mowa w ustawie o usługach płatniczych – do czego jesteśmy uprawnieni na podstawie tzw. prawnie uzasadnionego interesu, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
- 8) 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 w celu wykonania Umowy;
- 2) do czasu rozstrzygnięcia wniesionej skargi lub 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 pośredniczące w dokonaniu Transakcji upoważnione do przetwarzania danych na podstawie zawartych z nami odrębnych umów (w tym KIR S.A. oraz Kasa Krajowa), podmioty wskazane w art. 105 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w szczególności podmioty utworzone na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego oraz inne podmioty upoważnione do otrzymania 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 również, że Pani/Pana dane osobowe nie będą przedmiotem podejmowania zautomatyzowanych decyzji, o których mowa w art. 22 RODO.