

# UMOWA LOKATY TERMINOWEJ ODNAWIALNEJ O OPROCENTOWANIU ZMIENNYM

zawarta w dniu ..... w ..... pomiędzy:  
Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo- Kredytową „Poznaniak”, z siedzibą w Koziegłowach, os. Leśne 16, kod pocztowy 62-028, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000060859, reprezentowaną przez:

pełnomocnika  
zwaną dalej „SKOK”

a

Panem/Panią..... nr członkowski w SKOK .....,  
zamieszkałym/ą w .....,  
legitymującym/ą się ....., PESEL .....,  
zwanym dalej „Posiadaczem rachunku”

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 lokaty ustala się na okres .....

## § 4

1. Środki na lokacie oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie lokaty wynosi na dzień zawarcia umowy .....% w skali roku. Zmiana wysokości oprocentowania zostanie dokonana przez SKOK w okresie trwania umowy lokaty w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej przez Radę Polityki Pieniężnej o co najmniej 0,25 punktu procentowego oraz w zakresie i w kierunku, w jakim stopa ta uległa zmianie. Informacje o zmianie stopy procentowej SKOK będzie przekazywał Posiadaczowi listem zwykłym.

2. Odsetki od lokaty wypłacone zostaną po upływie okresu umownego na rachunek ROR\*/ 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 25% 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.

## § 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 500,00 zł. W takim wypadku rachunek ulega zamknięciu, a środki nie podlegają oprocentowaniu. Jeżeli członek posiada rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, SKOK udostępnia te środki poprzez ich przekazanie na ten rachunek.

#### § 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 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.

#### § 8

Zasady składania reklamacji przez Posiadacza rachunku określone są w Regulaminie.

#### § 9

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.

#### § 10

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

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

- 1) projektu niniejszej Umowy, Regulaminu rachunków lokat terminowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej „Poznaniak”, 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.

.....  
Posiadacz rachunku

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

Stwierdzam własnoręczność 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 Koziegłowach 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](mailto: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<sup>1</sup> ;
- 2) rozpatrywania skarg na naszą działalność i reklamacji, 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;

---

<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

- 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;
- 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.

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

#### Opłaty i prowizje\*\*

- opłata za wydanie zaświadczenia o saldzie lokaty - 30,00 zł,

- na podstawie § 12 pkt. 2 Regulaminu Rachunków lokat terminowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Poznaniak”, posiadacz rachunku zobowiązany jest zgłosić planowaną wypłatę gotówki z wyprzedzeniem:

- a) powyżej 10 000 zł – do godz. 11.30 na 1 dzień roboczy przed planowanym terminem realizacji transakcji,
- b) powyżej 50 000 zł – do godz. 11.30 na 2 dni robocze przed planowanym terminem realizacji transakcji.

\*niepotrzebne skreślić

\*\* aktualne w przypadku gdy SKOK pobiera opłaty i prowizje za inne czynności związane z prowadzeniem rachunku lokat terminowych np. za zestawienie o obrotach na rachunku, opłaty za wydanie zaświadczenia o saldzie lokaty itp.