

Umowa nr .....  
o prowadzenie lokaty terminowej  
dla podmiotów instytucjonalnych  
z oprocentowaniem stałym

zwaną dalej Umową, zawarta w dniu ..... pomiędzy:

**Spółdzielczą Kasą Oszczędnościowo-Kredytową „Progres”**, z siedzibą w Koziegłowach, os. Leśne 16, kod pocztowy 62-028, zarejestrowaną przez Sąd Rejonowy w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000060859, reprezentowaną przez:

1. ....
2. ....

zwaną dalej „Kasą”

(1) oraz .....(pełna nazwa instytucji zawierająca formę prawną działalności)  
z siedzibą w ....., ul. ....kod pocztowy ..... wpisany do  
Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w .....Wydział .....  
Gospodarczy KRS pod numerem KRS ....., nr telefonu komórkowego :....., nr  
telefonu stacjonarnego: ..... adres e-mail .....NIP .....  
REGON:..... reprezentowana przez:

1. ....
2. ....\*

(2) oraz .....(pełna nazwa kościelnej osoby prawnej)  
z siedzibą w ....., ul. ....kod pocztowy ....., nr telefonu  
komórkowego :....., nr telefonu stacjonarnego: ..... adres e-mail  
..... NIP ..... REGON: ..... reprezentowana przez:

1. ....
2. ....\*

(3) oraz Wspólnotą Mieszkaniową .....(pełna nazwa wspólnoty mieszkaniowej)  
z siedzibą w ....., ul. ....kod pocztowy ....., , nr telefonu  
....., adres e-mail ..... NIP ..... REGON:  
.....

reprezentowana przez Zarząd Wspólnoty:

1. ....
2. ....\*

reprezentowana przez Zarządcę:

.....(pełna nazwa zarządcy)  
[zamieszkały w ..... (kod pocztowy .....), przy ul.  
....., prowadzący działalność gospodarczą pod firmą  
..... w\*] / z siedzibą w \* .....  
(kod pocztowy .....), przy ul. ...., wpisany do [ewidencji działalności  
gospodarczej prowadzonej przez ....., pod numerem .....\*] /  
Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w .....Wydział .....  
Gospodarczy KRS pod numerem KRS .....\*, nr telefonu komórkowego :....., nr  
telefonu stacjonarnego: ..... adres e-mail: .....; NIP  
....., REGON .....

reprezentowana przez: .....\*

reprezentowana przez (imiona i nazwiska oraz numery PESEL wszystkich członków Wspólnoty):

.....\*

zwaną dalej: Posiadaczem rachunku

#### § 1

1. Kasa zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku przyjąć i przechowywać jego środki pieniężne na Rachunku lokaty terminowej, zwanym dalej Rachunkiem Lokaty na zasadach określonych w niniejszej Umowie oraz Regulaminie Rachunków Lokat Terminowych SKOK dla podmiotów instytucjonalnych.
2. Rachunek Lokaty prowadzony jest pod numerem .....

#### § 2

1. Umowa zostaje zawarta na okres..... miesięcy
2. Kwota lokaty wynosi ..... zł (słownie: .....zł).

#### § 3

1. Rachunek Lokaty oprocentowany jest wg **stałej** stopy procentowej ustalonej przez Zarząd Kasy, wynoszącej na dzień zawarcia umowy: .....% rocznie.
2. W przypadku podjęcia lokaty przed upływem okresu umownego Posiadaczowi Rachunku przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, określone dla lokat podjętych przed terminem w wysokości 25% odsetek naliczonych do dnia podjęcia lokaty.
3. Jeżeli lokata zostanie podjęta w dniu otwarcia Rachunku Lokaty, odsetek od tej lokaty nie nalicza się.
4. W przypadku ustania członkostwa Posiadacza rachunku umowa ulega rozwiązaniu z chwilą ustania członkostwa. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio.

#### § 4

1. Odsetki dopisywane są do Rachunku Lokaty po upływie okresu utrzymywania lokaty.
2. W przypadku nie podjęcia – po upływie okresu umownego – wpłaconych na rachunek środków pieniężnych bądź środków pieniężnych wraz z odsetkami, 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,

#### § 5

1. Posiadacz Rachunku upoważnia Kasę do honorowania dyspozycji dotyczących Rachunku Lokaty opatrzonej podpisami osób uprawnionych do reprezentacji wg wzorów złożonych w Kasie.
2. Posiadacz rachunku może ustanowić pełnomocnika(ów) do dysponowania Rachunkiem Lokaty, w ramach niniejszej Umowy na podstawie odrębnego oświadczenia złożonego na zasadach określonych w Regulaminie.

#### § 6

1. Posiadacz Rachunku przyjmuje do wiadomości i uznaje za wiążące postanowienia Regulaminu, który stanowi załącznik do Umowy.
2. Posiadacz rachunku oświadcza, że otrzymał Regulamin Rachunków Lokat Terminowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej dla podmiotów instytucjonalnych.
3. W sprawach nieuregulowanych w Umowie oraz Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 7

Posiadacz rachunku wyraża zgodę\* / nie wyraża zgody\* na przesyłanie na podany w deklaracji adres e-mail lub przekazywanie za pośrednictwem telefonu/telefonu komórkowego nr ...../..... informacji handlowych związanych z aktualną działalnością oraz dotyczących nowych usług i produktów finansowych oferowanych przez SKOK Progres oraz inne podmioty powiązane osobowo, kapitałowo lub systemowo ze SKOK Progres.....  
(zgodnie z wymogami ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną).

#### § 8

Umowa została sporządzona 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 „Progres” dla podmiotów instytucjonalnych, 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 przetwarzaniu danych osobowych.

.....  
*Posiadacz Rachunku*

.....  
*Kasa*

\* niepotrzebne skreślić

### **INFORMACJA o przetwarzaniu danych osobowych**

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo – Kredytowa „Progres” 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@skokprogres.pl](mailto:iod@skokprogres.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;
- 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

---

<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

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, 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.

Opłaty i prowizje\*\*

- opłata za wydanie zaświadczenia o saldzie lokaty - 50,00 zł,
- na podstawie § 13 pkt. 2 Regulaminu Rachunków lokat terminowych Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej „Progres” dla podmiotów instytucjonalnych, 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.

\*\* 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.

# OŚWIADCZENIE O REZYDENCJI PODATKOWEJ

*klient instytucjonalny*

## **I. Dane posiadacza rachunku:**

Nazwa: .....

Adres siedziby: .....

## **II. Oświadczenie o statusie CRS:**

Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot posiada następujący status w rozumieniu Ustawy CRS (należy wskazać tylko jedną z opcji):

- Pasywny NFE** (w przypadku zaznaczenia tej opcji, należy dodatkowo wypełnić część IV. Oświadczenia)  
 **Aktywny NFE – inny niż wymieniony niżej**

*Osoby nieraportowane:*

- Institucja finansowa**  
 **Aktywny NFE - spółka kapitałowa, której akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych lub spółka będąca podmiotem powiązaniem ww. spółki kapitałowej**  
 **Aktywny NFE - podmiot rządowy, organizacja międzynarodowa lub bank centralny**

## **III. Oświadczenie dotyczące rezydencji podatkowej:**

Oświadczam, że reprezentowany przeze mnie podmiot posiada następujące rezydencje podatkowe:

**Polska:** TAK  NIE  Numer 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: .....

## **IV. Dane osób kontrolujących podmiot (beneficjentów rzeczywistych):**

*Wypełnia się tylko w przypadku Pasywnego NFE.*

### **1) Osoba kontrolująca podmiot:**

Nazwisko: ..... Imię/imiona: .....

### **2) Osoba kontrolująca podmiot:**

Nazwisko: ..... Imię/imiona: .....

### **3) Osoba kontrolująca podmiot:**

Nazwisko: ..... Imię/imiona: .....

### **4) Osoba kontrolująca podmiot:**

Nazwisko: ..... Imię/imiona: .....

## **V. Oświadczenie dotyczące odpowiedzialności karnej**

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

.....  
Data

.....  
Podpisy osób upoważnionych do reprezentacji podmiotu

*Informujemy, że SKOK jest obowiązana przyjmować powyższe oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku na podstawie ustawy z dnia 9 marca 2017 r. 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 „Progres” z siedzibą w Koziegłowy, os. Leśne 16 (dalej: „Administrator” lub „My”). 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 RODO<sup>2</sup>). 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.

## OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE IDENTYFIKACJI OSÓB ZAJMUJĄCYCH EKSPONOWANE STANOWISKA POLITYCZNE

Ja niżej podpisany, oświadczam, że jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 11 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu<sup>\*\*\*</sup>.

**TAK\*\*\***

**NIE\*\*\***

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

---

Podpis Posiadacza rachunku

\*\*\* właściwe zaznaczyć

\*\*\*\* Przed podpisaniem oświadczenia pracownik jest zobowiązany poinformować klienta o treści art. 2 ust. 2 pkt. 11 Ustawy oraz przedłożyć mu wydrukowane Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

---

<sup>2</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