

**UMOWA lokaty terminowej nr.....**

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 wysokości stopy referencyjnej ustalonej przez Narodowy Bank Polski w zakresie w jakim stopa ta uległa zmianie. Zmiana rocznej stopy oprocentowania następuje w terminie 7 dni od dnia ogłoszenia tej zmiany przez Radę Polityki Pieniężnej, w przypadku podwyższenia lub obniżenia stopy referencyjnej ustalonej przez Narodowy Bank Polski, w zakresie, w jakim wysokość tej stopy uległa zmianie w okresie obowiązywania niniejszej umowy.
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.

*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:

.....  
Posiadacz rachunku

.....  
Kasa

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

.....  
Posiadacz rachunku

\*niepotrzebne skreślić

**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, 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.