



*Załącznik nr 3
do uchwały nr 13/06/25 Zarządu z dnia 30.06.2025 r.*

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

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne	2
Rozdział II. Otwieranie rachunku lokat terminowych	3
Rozdział III. Wpłaty i wypłaty z rachunku	3
Rozdział IV. Oprocentowanie	4
Rozdział V. Pełnomocnictwa	5
Rozdział VI. Postanowienia szczególne	6
A. Lokaty terminowe zwykłe	6
B. Lokaty rentierskie	7
Rozdział VII. Udzielenie informacji o stanie rachunku	7
Rozdział VIII. Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy	7
Rozdział IX. Wypłata środków w przypadku śmierci	8
Rozdział X. Reklamacje	9
Rozdział XI. Pozostałe postanowienia	10

Czerwiec 2025

Historia zmian w dokumencie		
Wersja 1	30.06.2025	Wprowadzenie dokumentu

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1

Ten 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 tego 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 tygodniach – z końcem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą odpowiada początkowemu dniowi terminu,
- 3) 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. Komunikaty Zarządu wywieszane są 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. Na podstawie umowy o otwarcie i prowadzenie rachunku Kasa ma obowiązek 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 ma obowiązek przyjmować oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku ma obowiązek, 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 ma obowiązek 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. W przypadku gdy oświadczenie o rezydencji podatkowej Posiadacza rachunku stało się nieaktualne, Posiadacz rachunku ma obowiązek 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.
3. Wypłata gotówki, która pojedynczo albo jako kolejna powoduje, że suma wypłat gotówki dokonanych w danym dniu przekracza trzykrotność minimalnego wynagrodzenia za pracę, o którym mowa w ustawie z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, wymaga uprzedniej weryfikacji przez Kasę w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, czy numer PESEL posiadacza rachunku jest zastrzeżony.
4. W przypadku, gdy numer PESEL posiadacza rachunku jest zastrzeżony, Kasa ma obowiązek wstrzymać wypłatę gotówki na 12 godzin od momentu złożenia przez posiadacza rachunku

dyspozycji wypłaty gotówki, pomimo cofnięcia w tym czasie zastrzeżenia numeru PESEL w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL.

§ 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 umowny, 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 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.

§ 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:
 - 1) posiadacza rachunku,
 - 2) przedstawiciela ustawowego Posiadacza rachunku,
 - 3) pełnomocnika Posiadacza rachunkujako 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 ma obowiązek 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 wypłaty wkładu przed upływem okresu umownego Posiadaczowi rachunku 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 tym 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. Posiadacz rachunku może udzielić stałego pełnomocnictwa zarówno przy otwieraniu rachunku, jak również po jego otwarciu.
2. Posiadacz rachunku może ustanowić nie więcej niż dwóch stałych pełnomocników do dysponowania rachunkiem.
3. 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.
4. Kasa dopuszcza udzielenie pełnomocnictwa w sposób inny niż osobisty i pisemny z tym zastrzeżeniem, że tożsamość i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku na pełnomocnictwie powinna być potwierdzona notarialnie.
5. W przypadku udzielenia pełnomocnictwa przez Posiadacza rachunku przebywającego poza granicami kraju, tożsamość i własnoręczność podpisu Posiadacza rachunku powinna być potwierdzona przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną, bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.
6. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
7. 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

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.

§ 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, co powoduje 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

1. 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.
2. Waloryzacji dokonuje się na ostatni dzień roku kalendarzowego.

§ 36

1. Po upływie 2 lat od dnia powzięcia przez Kasę informacji o śmierci członka Kasy, Kasa ma obowiązek w terminie 7 dni, poinformować pisemnie organ wykonawczy gminy ostatniego miejsca zamieszkania członka Kasy o:

- 1) dacie powzięcia przez Kasę informacji o śmierci członka Kasy;
- 2) możliwości nabycia przez gminę prawa do środków pieniężnych, zgromadzonych przez członka Kasy, zgodnie z art. 935 dziedziczenie przez gminę lub Skarb Państwa ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny

2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się, jeżeli:

- 1) przed upływem 2-letniego terminu, o którym mowa w ust. 1, do Kasy zgłosi się osoba, która uzyskała tytuł prawny do spadku po członku Kasy;
- 2) łączna wysokość środków pieniężnych zgromadzonych przez członka Kasy jest niższa lub równa 10% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Rozdział IX. Wypłata środków w przypadku śmierci

§ 37

1. Kasa ma obowiązek 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 członek kasy pisemnie wskazał kasie osoby, na których rzecz wypłata ma nastąpić; osobami wskazanymi przez członka kasy mogą być jego małżonek, potomkowie w linii prostej: dzieci, wnuki, prawnuki itd., 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 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 informuje 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. Kasa zawiadamia wskazane osoby poprzez wysyłanie stosownego zawiadomienia 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 ma obowiązek 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 wygaśniętych 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 reklamacji dotyczącej świadczonych usług lub prowadzonej przez Kasę działalności. 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 pośtańca 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,
- 4) w formie elektronicznej:
 - a) na adres do doręczeń elektronicznych SKOK, o którym mowa w ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych - AE:PL-85200-11319-UCHGC-28,
 - b) na adres poczty elektronicznej – info@skokalberta.pl.

2. SKOK na żądanie Posiadacza rachunku potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt złożenia reklamacji.
3. Zgłoszenie 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 reklamacji.
4. Reklamację Kasa rozpatruje niezwłocznie, nie później niż w terminie 15 dni roboczych od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 15 dni, 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 reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
5. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana pisemnie za pośrednictwem poczty lub na wniosek Posiadacza rachunku – pocztą elektroniczną.
6. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 4 (15 dni lub w szczególnie uzasadnionych wypadkach 35 dni), jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi udzielonych na piśmie – nadanie w placówce pocztowej Poczty Polskiej.
7. W przypadku nieuwzględnienia 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).
9. Obowiązujące w SKOK zasady rozpatrywania 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.
10. Właściwym dla SKOK organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego, a w sprawach ochrony konsumentów Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
11. Konsument, w tym Posiadacz rachunku, ma także prawo złożenia Kasie skargi na niezapewnienie spełniania wymagań dostępności produktów albo usług, zwanej dalej "skargą". Skargę wnosi się na zasadach określonych w "Instrukcji rozpatrywania reklamacji w Regionalnej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta" dostępnych w Placówkach SKOK oraz na stronie internetowej <https://www.skokalberta.pl>.

Rozdział XI. Pozostałe postanowienia

§ 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 ma obowiązek niezwłocznie powiadomić Kasę na piśmie o każdej zmianie swoich danych, objętych umową, w tym o:
 - 1) zmianie adresu korespondencyjnego
 - 2) zmianie adresu poczty elektronicznej,
 - 3) 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

1. 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.
2. W przypadku przekazywania informacji przed zawarciem umowy rachunku osoby te potwierdzają jej otrzymanie.

§ 47

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

§ 48

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 49

Ten Regulamin obowiązuje od dnia 30.06.2025 r. dla rachunków zawartych od dnia obowiązywania nowej treści Regulaminu.