

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, adres e-mail: 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

Na podstawie tej umowy 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 okresmiesięcy.

§ 4

1. Środki na lokacie oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej ustalanej przez Zarząd SKOK. Na dzień zawarcia tej umowy zmienna stopa procentowa wynosi % w skali roku. SKOK dokona zmiany wysokości oprocentowania w przypadku zmiany wysokości stopy referencyjnej ustalonej przez Narodowy Bank Polski w zakresie w jakim ta stopa uległa zmianie. Zmiana oprocentowania następuje następnego dnia od ogłoszenia tej zmiany przez Radę Polityki Pieniężnej.
2. Informację o zmianie stopy procentowej SKOK będzie przekazywał posiadaczowi rachunku lokaty listem zwykłym na wskazany przez członka SKOK adres.
3. W razie wypłaty wkładu oszczędnościowego przed upływem terminu określonego w umowie posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, w wysokości 10 % odsetek naliczonych według stopy procentowej o jakiej mowa w ust.1.
4. Jeżeli lokata zostanie wypłacona 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.
3. W przypadku upływu czasu trwania umowy określonego w § 3, wkład oszczędnościowy wraz z odsetkami zostanie wypłacony na rachunek wskazany w § 5.

§ 7

1. Zasady składania reklamacji przez Posiadacza rachunku określone są w Regulaminie.
2. Konsument, w tym Posiadacz rachunku ma także prawo złożenia Kasie skargi na niezapewnianie 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>.

§ 8

1. Posiadacz rachunku przyjmuje do wiadomości i uznaje za wiążące postanowienia Regulaminu, który stanowi załącznik do tej umowy.
2. W sprawach nieuregulowanych w umowie oraz regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 9

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

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

1) projektu tej Umowy, Regulaminu lokat terminowych Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta oraz Tabeli prowizji i opłat, które są nieodłączną częścią tej 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).

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 ma obowiązek 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, potomkowie w linii prostej: dzieci, wnuki, prawnuki itd., 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 Szczycinie 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.

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^[1];
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.

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.

[\[1\]](#) 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