

**REGULAMIN  
RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH  
DLA PODMIOTÓW INSTYTUCJONALNYCH**

**Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo - Kredytowej "Śląsk" z siedzibą w Rudzie Śląskiej**

**ROZDZIAŁ I. Postanowienia ogólne**

§ 1

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla podmiotów instytucjonalnych, 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

1. Rachunek prowadzony jest w celu przechowywania (gromadzenia) przez członka Kasy, zwanego dalej „posiadaczem rachunku”, środków pieniężnych przez okres wskazany w umowie rachunku.
2. Rachunek nie może być wykorzystywany do prowadzenia rozliczeń pieniężnych.
3. Posiadaczami rachunku mogą być wyłącznie działające wśród członków Kasy organizacje pozarządowe w rozumieniu art. 3 ust. 2 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003 r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz. U. Nr 96, poz. 873, z późn. zm.) jednostki organizacyjne kościołów i związków wyznaniowych posiadające osobowość prawną, spółdzielnie, związki zawodowe oraz wspólnoty mieszkaniowe.

§ 3

1. Lokatami terminowymi w rozumieniu niniejszego Regulaminu są:
  - 1.1. lokaty zwykłe,
  - 2.1. lokaty rentierskie.
3. Okres umowny rozpoczyna się w dniu otwarcia rachunku lokaty.
4. Okres umowny kończy się:
  - 4.1. w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w dniach – z końcem ostatniego dnia,
  - 4.2. w przypadku lokat o okresie umownym wyrażonym w tygodniach – z końcem dnia poprzedzającego dzień, który nazwą odpowiada początkowemu dniowi terminu,
  - 4.3. 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:
  - 1.1. minimalną kwotę lokaty,
  - 1.2. maksymalną kwotę lokaty,
  - 1.3. 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, wywieszanych w siedzibie Kasy i w miejscach, w których prowadzona jest obsługa członków Kasy oraz na stronie internetowej 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 przyjmowane są 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 środki pieniężne zgromadzone przez niego na rachunku lokaty terminowej.

**II. Otwieranie rachunku lokat terminowych**

§ 8

1. Przez umowę o otwarcie i prowadzenie rachunku Kasa zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku przyjąć i przechowywać jego środki pieniężne przez czas określony w umowie.
2. Umowę sporządza się w dwóch egzemplarzach: jeden dla Kasy, jeden dla posiadacza rachunku.

§ 9

Rachunek otwierany jest na rzecz posiadacza rachunku, w dniu zawarcia umowy o jakiej mowa w § 8 ust.1, po przyjęciu przez Kasę środków pieniężnych 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 jest obowiązana przyjmować oświadczenie i weryfikować rezydencję podatkową posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku jest obowiązany, 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 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.

§ 11

Na dowód założenia rachunku posiadacz rachunku otrzymuje - oprócz egzemplarza umowy - kopię dowodu wpłaty środków pieniężnych.

§ 12

Do umów rachunków lokat terminowych zawieranych z wykorzystaniem usługi eSKOK postanowienia § 8 ust.2 i § 11 nie stosuje się.

**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 zł do 50 000 zł, wymaga jej zgłoszenia Kasie z wyprzedzeniem. Okres wyprzedzenia wynosi 2 dni robocze. Kwoty powyżej 50.000 zł okres wyprzedzenia do 3 dni roboczych, zaleca się wypłatę w formie bezgotówkowej.

§ 14

W okresie utrzymywania lokaty nie mogą być dokonywane wpłaty uzupełniające na jej rachunek, ani częściowe wypłaty środków pieniężnych z rachunku.

§ 15

1. Po upływie okresu umownego posiadacz rachunku może podjąć środki pieniężne zgromadzone na rachunku, albo kwotę odsetek należnych za ostatni okres umowny.
2. Umowa rachunku lokaty terminowej może mieć charakter:
  - 2.1. odnawialny, co oznacza że 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,
  - 2.2. nieodnawialny, co oznacza że po upływie okresu umownego wpłacone na rachunek środki pieniężne wraz z odsetkami zostają wypłacone w sposób określony w umowie.
3. Kasa zastrzega sobie prawo do zaprzestania prowadzenia rachunków lokat terminowych określonego rodzaju, o czym informuje listem zwykłym posiadaczy tych lokat. W takim przypadku lokaty odnawialne, którym w dacie podjęcia uchwały przez Zarząd Kasy nie upłynął termin, na jaki zostały złożone, nie ulegają odnowieniu. Po upływie okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty nie podlegają oprocentowaniu i zostają wypłacone w sposób określony w umowie.

§ 16

Posiadacz rachunku może podjąć wpłacone na rachunek środki pieniężne przed upływem okresu umownego (zerwać lokatę) w dniu złożenia dyspozycji wypłaty z rachunku, z zastrzeżeniem § 13 ust. 2 i § 19.

§ 17

Wypłata z rachunku może być podjęta przez posiadacza rachunku, jako wypłata gotówkowa albo na podstawie dyspozycji przeniesiona na wskazany inny rachunek w Kasie lub przekazana na wskazany rachunek bankowy.

#### IV. Oprocentowanie

##### § 18

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku 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 środków pieniężnych utrzymywanych przez cały okres umowy posiadaczowi rachunku przysługują odsetki obliczone zgodnie z umową za cały okres utrzymywania lokaty.
4. Od środków pieniężnych utrzymywanych po okresie umownym, pod warunkiem że lokata uległa odnowieniu, przysługują odsetki, według stopy procentowej aktualnie obowiązującej dla danej lokaty.

##### § 19

1. W razie podjęcia środków pieniężnych z rachunku przed upływem okresu umownego posiadaczowi przysługują odsetki, naliczone do dnia poprzedzającego wypłatę włącznie, według stopy procentowej określonej dla lokat podjętych przed terminem, z zastrzeżeniem ust.3.
2. Wysokość stopy procentowej, o jakiej 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.

##### § 20

1. Wysokość obowiązujących stóp procentowych, w tym także w razie podjęcia środków pieniężnych z rachunku przed upływem okresu umownego określa Zarząd Kasy.
2. W przypadku lokat o zmiennej stopie procentowej informacje o zmianie stóp procentowych podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 4 ust. 2; zmiana stóp procentowych nie wymaga zmiany umowy.

##### § 21

Zmiana stóp procentowych może nastąpić w przypadku ekonomicznie uzasadnionej potrzeby ich dostosowania do aktualnych warunków rynkowych, a w szczególności w razie zmiany:

1. stopy oprocentowania kredytu refinansowanego, dyskontowego lub lombardowego Narodowego Banku Polskiego,
2. stóp procentowych ustalanych przez Kasę Krajową,
3. stóp procentowych ustalanych przez banki,
4. cen towarów i usług konsumpcyjnych,
5. rentowności obligacji i innych papierów wartościowych emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski.

##### § 22

Z chwilą ustania członkostwa posiadacza rachunku zgromadzone przez niego środki podlegają oprocentowaniu według zasad określonych przez Zarząd Kasy. Za okres do dnia ustania członkostwa należy się oprocentowanie według stopy procentowej aktualnie obowiązującej dla danej lokaty.

## V. Pełnomocnictwa

### § 23

1. Posiadacz rachunku może udzielić osobom pełnoletnim stałych pełnomocnictw do podejmowania – z zachowaniem zasad określonych w niniejszym 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. Na dowód udzielenia pełnomocnictwa osoby uprawnione do działania w imieniu posiadacza rachunku w zakresie praw i obowiązków majątkowych, w obecności upoważnionego pracownika Kasy, składają własnoręczne podpisy pod oświadczeniem o ustanowieniu pełnomocnika sporządzonym na formularzu udostępnionym przez Kasę.
5. Kasa dopuszcza udzielenie pełnomocnictwa w sposób inny niż określony w ust. 4, z tym zastrzeżeniem, iż tożsamość i własnoręczność podpisów osób uprawnionych do działania w imieniu w zakresie praw i obowiązków majątkowych posiadacza rachunku na dokumencie pełnomocnictwa powinna być potwierdzona notarialnie lub w inny akceptowany przez Kasę sposób, a w przypadku udzielenia pełnomocnictwa przez posiadacza rachunku reprezentowanego przez osoby przebywające poza granicami kraju – przez polską placówkę dyplomatyczną lub konsularną bądź przez notariusza zagranicznego i opatrzone klauzulą apostille.
6. Pełnomocnictwo wygasa z chwilą:
  - 6.1. ustania osobowości prawnej, ogłoszenia upadłości lub likwidacji posiadacza rachunku lub pełnomocnika niebędącego osobą fizyczną;
  - 6.2. śmierci pełnomocnika będącego osobą fizyczną;
  - 6.3. likwidacji rachunku, do którego pełnomocnictwo zostało udzielone.

### § 24

1. Pełnomocnictwo może zostać udzielone przy otwieraniu rachunku, jak również po jego otwarciu.
2. Stałe pełnomocnictwo obowiązuje aż do odwołania.
3. Odwołanie pełnomocnictwa może nastąpić:
  - 3.1. osobiście przez osoby uprawnione do działania w imieniu posiadacza rachunku w zakresie praw i obowiązków majątkowych, poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o odwołaniu pełnomocnictwa w obecności upoważnionego pracownika Kasy,
  - 3.2. poprzez doręczenie Kasie oświadczenia którejkolwiek z osób uprawnionych do działania w imieniu posiadacza rachunku o odwołaniu pełnomocnictwa.
3. Odwołanie pełnomocnictwa staje się skuteczne nie później niż w dniu roboczym następującym po dniu złożenia oświadczenia o odwołaniu od godziny 12.00.
4. Kasa nie odpowiada za szkody wynikające z realizacji dyspozycji złożonych przez pełnomocnika, jeżeli pełnomocnictwo nie zostało skutecznie odwołane przez posiadacza rachunku.

## VI. Postanowienia szczególne

### A. Lokaty terminowe zwykłe

### § 25

1. Odsetki od lokat stawiane są do dyspozycji posiadacza rachunku w terminach określonych w umowie.
2. Odsetki mogą być dopisywane do rachunku:
  - 2.1. miesięcznie,
  - 2.2. kwartalnie,
  - 2.3. rocznie,
  - 2.4. po upływie okresu umownego.
3. Terminy dopisywania odsetek do rachunku określa umowa.

§ 26

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 umownego, powiększają kwotę środków pieniężnych gromadzonych na rachunku.

**B. Lokaty rentierskie**

§ 27

1. Odsetki od lokat rentierskich wypłacane są w trakcie okresu umownego na rachunek wskazany w umowie.
2. Terminy wypłacania odsetek określa umowa.

§ 28

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.

**VII. Udzielenie informacji o stanie rachunku**

§ 29

Kasa przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków lokat terminowych.

§ 30

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.

**VIII. Reklamacje**

§ 31

1. W związku z zawartą umową Rachunku Członkowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji zgodnie z "Regulaminem przyjmowania i rozpatrywania reklamacji" dostępnym na stronie [www.skok.slask.pl](http://www.skok.slask.pl) oraz w placówkach SKOK.

2. Członek może złożyć reklamację:
  - 2.1. pisemnie - wypełniając formularz reklamacyjny lub składając pismo w placówce Kasy; dopuszcza się również wysyłkę reklamacji na adres placówki Kasy;
  - 2.2. ustnie - przekazując informacje pracownikowi w placówce (wymagane jest podpisanie protokołu reklamacyjnego) lub telefonicznie dzwoniąc do placówki / centrali Kasy
  - 2.3. elektronicznie - wysyłając zgłoszenie reklamacyjne na adres e-mail: reklamacje@skok.slask.pl
3. Kasa rozpatruje zgłoszenia reklamacyjne w terminie 15 dni roboczych od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa wyżej, SKOK w informacji przekazywanej Użytkownikowi:
  - 3.1. wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 3.2. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3.3. określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji.
4. Bez względu na formę złożenia reklamacji, odpowiedź wysyłana jest listem poleconym na adres Członka.
5. Do zachowania terminów, o których mowa w ust. 5, jest wystarczające wysłanie odpowiedzi przed ich upływem - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe.
6. W przypadku nieuwzględnienia zastrzeżeń, Członkowi przysługuje prawo do zwrócenia się do Zarządu SKOK o ponowne rozpatrzenie reklamacji. Ponowne złożenie pisma powinno nastąpić nie później niż 7 dni od daty otrzymania odpowiedzi SKOK.
7. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo wniesienia do organu sprawującego nadzór nad dostawcą skargi na działanie tego dostawcy, jeżeli działanie to narusza przepisy prawa. Organem nadzoru nad działalnością SKOK jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.
8. W przypadku zaistnienia jakichkolwiek sporów wynikających z prowadzenia Rachunku, Posiadacz rachunku może skorzystać z pozasądowego postępowania w sprawie rozstrzygnięcia sporów, poprzez złożenie wniosku do Rzecznika Finansowego ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

## IX. Postanowienia końcowe

### § 32

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 środki pieniężne zostały wniesione.
3. O dokonanych potrąceniu Zarząd Kasy zawiadamia członka na piśmie w terminie 7 dni od dnia potrącenia.

### § 33

Środki pieniężne na lokacie terminowej mogą stanowić zabezpieczenie udzielonej pożyczki lub kredytu.

### § 34

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 Tabelą opłat, stanowiącej załącznik do umowy.

3. Informacje o wysokości opłat i prowizji podawane są do wiadomości członków Kasy w sposób określony w § 4 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

#### § 35

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

#### § 36

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

#### § 37

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 38

Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 01.09.2019 roku.