

Umowa

ramowa o prowadzenie rachunków bankowych, o kartę płatniczą oraz o usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej EnveloBank dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

www.envelobank.pl
informacja@envelobank.pl
infolinia 801 100 500*
tel. 52 34 99 499

envelo BANK

nr		z dnia		zwana dalej „Umową”,
zawarta za pośrednictwem Urzędu Poczтового		numer okręgowy UP		

Poczty Polskiej S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Rodziny Hiszpańskich 8, 00-940 Warszawa, wpisanej do Krajowego Rejestru Sądowego rejestr przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000334972, o kapitale zakładowym 774 140 000 zł w całości opłaconym, numer NIP 525-000-73-13 pomiędzy: Bankiem Poczтовым S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz

Nazwa oddziału /Placówki Banku	
Adres	

wpisaną do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000010821, o kapitale zakładowym 128 278 080 zł w całości opłaconym, numer NIP 554-03-14-271, działającą na podstawie decyzji nr 18 Prezesa NBP z dnia 5 kwietnia 1990 r., nadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej "KNF"), kod SWIFT: POCZPLP4, adres e-mail: informacja@envelobank.pl reprezentowaną przez:

--

zwaną dalej „Bankiem”, a

Dane osobowe	POSIADACZ
Nazwisko	
Imiona	
Nazwisko panieńskie matki	
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz jego seria i nr	

(**DO** dowód osobisty, **PP** paszport polski, **PZ** paszport zagraniczny, **INNY** wpisać jaki)

PESEL Data urodzenia w przypadku braku numeru PESEL	
Rezydent	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Obywatelstwo	
Kraj urodzenia	

Adres zamieszkania

Kod pocztowy, Miejscowość, Kraj	
Ulica, Nr domu/Nr mieszkania	

Dane kontaktowe

Telefon komórkowy	
Adres e-mail	

Oświadczam/y, że podane moje dane osobowe i kontaktowe są aktualne. Jeżeli jakiegokolwiek moje dane osobowe lub kontaktowe wskazane uprzednio Bankowi w ramach umów zawartych przed dniem zawarcia niniejszej Umowy są inne, niż podane powyżej, oświadczam, że począwszy od dnia zawarcia umowy, dane wskazane w niniejszej umowie zastępują dane osobowe uprzednio podane w zawartych umowach. Upoważniam Bank do zmiany dotychczasowych danych osobowych i kontaktowych na dane podane w niniejszej umowie.

prowadzący działalność gospodarczą

Pełna nazwa firmy	
Nazwa skrócona firmy (zgłoszona do ZUS)	

Adres siedziby firmy

Województwo	
Kod pocztowy, Miejscowość	
Ulica, Nr domu/Nr lokalu	
Kraj	

Nazwa i numer dokumentu uprawniającego do prowadzenia działalności

Nazwa organu, który wydał dokument	
NIP firmy	
REGON	
PKD	
Liczba zatrudnionych	

Adres do korespondencji (adres, na który będzie wysyłana korespondencja dotycząca produktów i usług w ramach niniejszej Umowy)

Województwo, Kraj	
Kod pocztowy, Miejscowość	
Ulica, Nr domu/Nr lokalu	

(dalej „Posiadacz”, a Bank i Posiadacz dalej łącznie „Strony”) w zakresie produktów i usług wskazanych w Umowie lub na odrębnym potwierdzeniu będącym załącznikiem do Umowy:

Wypełnić piśmem drukowanym - kolorem czarnym lub niebieskim - znakiem X zaznaczyć właściwe pole

* opłata zgodnie z taryfą operatora

EnveloKonto Firmowe		
Numer konta		Waluta rachunku: złoty
Wnoszę o kartę płatniczą biznes do EnveloKonto Firmowe:	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Aktywacja usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej	<input type="checkbox"/> usługa bankowości elektronicznej	<input type="checkbox"/> usługa bankowości telefonicznej
Sprawdzenie salda i kwot transakcji w Urzędzie Pocztowym	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Sposób udostępnienia wyciągów z rachunków	<input type="checkbox"/> TAK, chcę otrzymywać wyciągi	<input type="checkbox"/> na adres e-mail <input type="checkbox"/> na adres do korespondencji

§ 1

Produkty i usługi

- Na zasadach określonych w Umowie, Bank może, na wniosek Posiadacza udostępniać na jego rzecz następujące produkty i świadczyć następujące usługi:
 - rachunki bankowe, karty płatnicze biznes i lokaty szczegółowo określone w „Regulaminie otwarcia i prowadzenia rachunków EnveloBank oraz wydawania i obsługi kart płatniczych dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą” (dalej „Regulamin”),
 - usługi bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej, na zasadach określonych w Regulaminie oraz „Warunkach świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej” (dalej „Warunki”),
 - inne produkty lub usługi, zgodnie z obowiązującą ofertą Banku.
- Bank zobowiązuje się świadczyć usługi określone w ust. 1 pkt 1) – 3) powyżej na zasadach opisanych w Umowie, Regulaminie, który wraz z „Taryfą opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych – Produkty EnveloBank” (dalej „Taryfa”) oraz Warunkami, które w momencie udostępnienia przez Bank danej usługi lub produktu i po uprzednim zapoznaniu się i zaakceptowaniu przez Posiadacza ich warunków stają się częściami integralnymi Umowy i wraz z nią stanowią umowę o charakterze ramowym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. usługach płatniczych (Dz. U. z 2020 r. poz. 794 z późn. zm., dalej „Ustawa o Usługach Płatniczych”).
- Bank może zaofiarować Posiadaczowi inne produkty i usługi Banku, o których mowa w ust. 1 pkt 3), na wniosek Posiadacza oraz świadczyć je, na zasadach określonych w Umowie, odrębnych umowach lub regulaminach, które w momencie udostępnienia przez Bank danej usługi lub produktu i po uprzednim zapoznaniu się i zaakceptowaniu przez Posiadacza ich warunków staną się częściami integralnymi Umowy.
- O ile Umowa nie stanowi inaczej, rodzaj otwieranego rachunku bankowego, jego numer, walutę, wysokość oprocentowania w dniu otwarcia określa potwierdzenie dotyczące tego rachunku. Potwierdzenie może zawierać również parametry usług bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej, w tym Numer Identyfikacyjny Klienta (NIK).
- Posiadacz oświadcza, iż rachunki otwarte w ramach niniejszej Umowy oraz środki na nich zgromadzone związane są z prowadzoną przez Posiadacza działalnością gospodarczą. Posiadacz zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić Bank o zmianie przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, iż w takim przypadku Bank ma prawo zaproponować Posiadaczowi zawarcie innej umowy, której przedmiotem będzie prowadzenie rachunku bankowego lub wykonywanie na rzecz Posiadacza innych usług bankowych odpowiednich do celu przeznaczenia zgromadzonych środków,
- Brak zawiadomienia Banku o zmianie przeznaczenia środków zdeponowanych na rachunkach otwartych w ramach niniejszej Umowy, nie zwalnia Posiadacza z obowiązku zapłaty podatku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego.
- W celu realizacji postanowień Umowy, w tym składania zleceń płatniczych przez Posiadacza, jak i wzajemnej komunikacji, Bank udostępnia Posiadaczowi środki porozumiewania się na odległość, na zasadach szczegółowo opisanych w Regulaminie i Warunkach.
- Szczegółowe informacje związane z obowiązkiem informacyjnym w zakresie przetwarzania danych osobowych określa Regulamin.

§ 2

Okres obowiązywania, zmiana i rozwiązanie Umowy

- Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony, z zastrzeżeniem ust. 2. Zasady zawarcia, zmiany i rozwiązywania Umowy określa Regulamin.
- Umowa o kartę płatniczą, o której mowa w § 5 zostaje zawarta na czas oznaczony, równy okresowi ważności karty, tj. do ostatniego dnia miesiąca wskazanego na karcie, jako termin ważności karty.
- Bank ma prawo do jednostronnej zmiany Umowy z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - wprowadzenie nowych, uchylenie bądź zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie dotyczącym rachunku, lokat lub karty,
 - rozszerzenia zakresu usług, produktów Banku lub wprowadzenia nowych funkcjonalności istniejących usług, o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy przez Bank. Decyzję o korzystaniu z nowej usługi bądź funkcjonalności podejmuje Posiadacz rachunku,
 - rezygnację z oferowania przez Bank usług i produktów określonych w niniejszej Umowie, z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem rachunku Umowy,
 - zmian w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, KNF i innych właściwych organów, które powodują konieczność zmiany Umowy,
 - modyfikację sposobu lub zakresu świadczenia usług, spowodowaną:
 - niezależnymi od Banku względami technologicznymi lub informatycznymi,
 - zmianą lub wypowiedzeniem umowy zawartej przez Bank z partnerem zewnętrznym, na podstawie, której świadczone są te usługi,
 - ustaleniem nowego standardu funkcjonalności danej usługi lub wprowadzeniem nowej usługi przez partnera zewnętrznego, w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Umowy do rozwiązań wynikających z tych zmian, o ile zapewni należyte wykonanie Umowy i nie będzie prowadziło do zwiększenia obciążeń finansowych Posiadacza rachunku z tytułu Umowy.
- Za zmianę Umowy w rozumieniu ust. 2, nie uznaje się przypadków wprowadzania do jej treści zmian o charakterze stylistycznym, redakcyjnym, jak też zmian w zakresie danych rejestrowych Banku, które do zmiany nie wpływają w jakikolwiek sposób na prawa i obowiązki Posiadacza.
- Niezależnie od powyższego, Posiadacz ma prawo odstąpić od Umowy w części dotyczącej karty również w terminie 14 dni od otrzymania pierwszej karty, jeżeli nie dokonano żadnej transakcji przy użyciu tej karty.

§ 3

Oprocentowanie i kursy walutowe

- EnveloKonto Firmowe jest nieoprocentowane.
- Zasady oprocentowania środków zgromadzonych na Firmowym EnveloKontcie Oszczędnościowym oraz zasady dotyczące kursów walutowych stosowanych przez Bank określa Regulamin.
- Kursy stosowane dla transakcji indywidualnie negocjowanych są każdorazowo podawane Posiadaczowi przed zawarciem takiej transakcji
- Wpłaty i wypłaty w walutach obcych możliwe są w placówkach Banku, które prowadzą taką obsługę. Wykaz tych placówek Banku udostępniony jest na stronie internetowej Banku.

§ 4

Transakcje płatnicze

- Bank wykonuje transakcje płatnicze na zasadach szczegółowo określonych w Regulaminie i Warunkach EnveloBank.
- Bank może odmówić wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego z przyczyn i na zasadach określonych w Regulaminie i Warunkach EnveloBank lub w regulaminie właściwym dla danego produktu, z którym wiąże się niewykonane zlecenie płatnicze. W przypadku, gdy odmowa wykonania zlecenia płatniczego była zgodna z Regulaminem, Warunkami EnveloBank lub regulaminem właściwym dla danego produktu, z którym wiąże się niewykonane zlecenie płatnicze, Bank może za powiadomienie o tej odmowie pobierać opłaty, zgodnie z Taryfą.
- Zasady zwrotu kwoty zrealizowanej transakcji płatniczej, odpowiedzialności Posiadacza za nieautoryzowane transakcje płatnicze, blokowania instrumentu płatniczego, a także metody i terminy powiadamiania Posiadacza oraz sposób, w jaki może się skontaktować z Bankiem w celu odblokowania instrumentu płatniczego lub niewykonanej transakcji płatniczej, określają Regulamin i Warunki EnveloBank.
- Zasady odpowiedzialności Banku za wykonywanie transakcji płatniczych określa Regulamin.

§ 5

Karty płatnicze

- Na podstawie wniosku złożonego przez Posiadacza przy lub po zawarciu Umowy, Bank wydaje do rachunku bankowego kartę płatniczą biznes (dalej „kartę”), na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie, z zastrzeżeniem prawa Banku do odmowy wydania karty w sytuacji, gdy:
 - ujawniono, że informacje lub dokumenty przekazane Bankowi przez Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego jest wydawana karta płatnicza są niezgodne ze stanem faktycznym, za wyjątkiem oczywistych omyłek pisarskich,
 - wcześniej zawarta Umowa, w zakresie karty płatniczej wydanej dla tego samego Użytkownika karty lub na wniosek tego samego Posiadacza, została wypowiedziana przez Bank z winy Posiadacza lub Użytkownika karty, dla którego karta płatnicza ma być wydana,
 - Umowa jest w okresie wypowiedzenia,
 - wcześniej został złożony wniosek o wydanie karty płatniczej dla danego Użytkownika karty lub obecnie korzysta on z karty danego rodzaju, wydanej do tego samego rachunku,
 - nie ma możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- W celu podwyższenia bezpieczeństwa użytkowania karty, Strony ustalają zastosowanie limitów transakcyjnych ograniczających kwotę lub liczbę transakcji dokonanych daną kartą, na zasadach określonych w Regulaminie i Warunkach.
- Posiadacz upoważnia Bank do obciążania rachunku, do którego została wydana karta, kwotami autoryzowanych transakcji dokonanych przy jej użyciu oraz kwotami należnych opłat i prowizji, bez odrębnej dyspozycji i zobowiązuje się do utrzymania na tym rachunku salda dostępnego w wysokości niezbędnej do rozliczenia dokonanych transakcji oraz należnych Bankowi opłat i prowizji.
- Zasady rozliczania transakcji dokonanych kartą, w walucie rachunku, jak i w innych walutach, określa Regulamin.
- Rozliczenie transakcji płatniczej zrealizowanej w trybie offline może spowodować przekroczenie salda rachunku. W takim przypadku zastosowanie mają postanowienia Regulaminu w zakresie przekroczenia stanu wolnych środków na rachunku.
- Bank ma prawo udostępnić dane osobowe Posiadacza i użytkownika karty innym podmiotom współpracującym z Bankiem w zakresie, w jakim jest to niezbędne do wykonania przez te podmioty czynności związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy, innym wydawcom instrumentów płatniczych, w ramach świadczenia usług płatniczych, zgodnie z otrzymanym zleceniem płatniczym lub Umową, stosownym instytucjom do celów zapobiegania oszustwom i innym przestępstwom związanym z używaniem instrumentu płatniczego oraz ubezpieczycielom do celów wywiązania się z umów ubezpieczenia. Na podstawie art. 12a Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o Usługach Płatniczych, Bank może również wymieniać z innymi wydawcami instrumentów płatniczych informacje o Posiadaczach, z którymi umowa o wydanie instrumentu płatniczego została rozwiązana z powodu jej nienależytego wykonania przez Posiadacza.

§ 6

Opłaty i prowizje

- Rodzaj oraz wysokość opłat i prowizji należnych Bankowi w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy określa Taryfa.
- Szczegółowe zasady dotyczące ustalania i pobierania przez Bank opłat i prowizji określa Regulamin.
- Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy z przyczyn i na zasadach określonych w Regulaminie.
- Przy korzystaniu przez Posiadacza ze środków porozumiewania się na odległość w tym za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej, Posiadacz rachunku odpowiednio ponosi we własnym zakresie koszt:
 - dostępu do Internetu,
 - transmisji danych,
 - korzystania z usług telekomunikacyjnych, według stawek właściwych dla operatora, z którego usług korzysta.

§ 7

Usługa bankowości elektronicznej, usługa bankowości telefonicznej oraz komunikacja

- Na podstawie Umowy, Bank udostępnia produkty i usługi bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej określone w Umowie, Regulaminie oraz w Warunkach, a także umożliwia dostęp za pośrednictwem standardowego sprzętu i oprogramowania umożliwiającego dostęp do stron internetowych, uzyskanie informacji o rachunkach bankowych przypisanych do numeru NIK Posiadacza oraz składanie zleceń płatniczych w odniesieniu do środków pieniężnych przechowywanych na tych rachunkach.
- W celu podwyższenia bezpieczeństwa użytkownika usługi bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej, Strony ustalają zastosowanie limitów transakcyjnych ograniczających kwotę lub/i/ liczbę transakcji dokonanych w ramach usługi bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej, na zasadach określonych w Regulaminie i Warunkach.
- Informacja o pełnej funkcjonalności usług bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej dostępna jest w Komunikacie na stronie internetowej www.envelobank.pl.
- Strony uzgadniają, że ich wzajemne oświadczenia woli związane z dokonywaniem czynności bankowych oraz z zawieraniem umów o usługi i produkty oferowane przez Bank, ich wykonywaniem, zmianą, rozwiązaniem i wypowiedzeniem ich mogą być składane w postaci elektronicznej, za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej, na zasadach określonych w Umowie, Regulaminie i Warunkach, w zakresie, w jakim Bank udostępnił Posiadaczowi taką funkcjonalność i o ile Strony nie postanowią inaczej. Strony uzgadniają, że jeśli ustawa zastrzega dla określonej czynności prawnej formę pisemną, także pod rygorem nieważności, to czynność dokonana w formie opisanej w zdaniu poprzedzającym spełnia wymogi formy pisemnej.
- Strony uzgadniają, że dokumenty związane z czynnościami bankowymi mogą być sporządzane na informatycznych nośnikach danych spełniających wymogi określone w przepisach prawa.
- W przypadku otwarcia rachunku za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej, Bank udostępni informację o numerze i walucie rachunku oraz jego oprocentowaniu bezpośrednio w kanale, w którym nastąpiło otwarcie rachunku.
- Zasady uwierzytelniania dyspozycji i weryfikacji tożsamości Posiadacza w usłudze bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej określają Warunki.
- Zawierając niniejszą Umowę Posiadacz upoważnia Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany adres e-mail lub numer telefonu komórkowego.

§ 8

Wyciągi

- Strony ustalają, iż zbiorcza informacja o transakcjach płatniczych przeprowadzonych na rachunkach, zmianach salda oraz o należnych Bankowi opłatach i prowizjach będzie udostępniana Posiadaczowi na wyciągach z rachunku.
- Informacje udostępniane na wyciągach oraz pozostałe postanowienia dotyczące sposobu i terminu dostarczania wyciągów określa Umowa, Regulamin i Warunki.

§ 9

Reklamacje i spory

- Posiadacz, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank, może złożyć reklamację do Banku. Szczegółowy tryb rozpatrywania reklamacji określa Regulamin.
- Posiadacz, po wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego w Banku, ma prawo wystąpić do Rzecznika Finansowego na zasadach i w trybie szczegółowo określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o rzeczniku finansowym (Dz.U. z 2019 r. poz. 2279, z późn. zm).
- Posiadacz ma również prawo wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku, jeżeli to działanie narusza przepisy prawa, w formie pisemnej na adres ul. Piękna 20 skr. pocztowa 419, 00-549 Warszawa lub drogą elektroniczną na formularzu, w sposób określony na stronie www.knf.gov.pl.
- Wszelkie spory wynikające z niniejszej Umowy, Strony poddają rozstrzygnięciu sądom powszechnym według właściwości miejscowej Posiadacza.

§ 10

Postanowienia różne

- Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
- Umowa zawiera się w języku polskim. Strony Umowy porozumiewają się w trakcie obowiązywania Umowy językiem polskim.
- Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
- Strony uzgadniają, iż w kwestiach uregulowanych i wyraźnie nieuregulowanych w niniejszej Umowie Bank i Posiadacz, na podstawie art. 16 oraz art. 33 Ustawy o Usługach Płatniczych, wyłączają zastosowanie odpowiednich przepisów w/w Ustawy w najszerszym dozwolonym przez Ustawę zakresie.
- Bank zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia nowej Umowy lub wypowiedzenia dotychczasowej, w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2020 r. poz. 971 z późn. zm.).
- Bank ma prawo do przekazania należności wymagalnej, w celu jej wyegzekwowania, podmiotowi zewnętrznemu, prowadzącemu w imieniu i na rzecz Banku czynności windykacyjne.

§ 11

Oświadczenie Posiadacza

Treść oświadczenia	POSIADACZ
Oświadczenia marketingowe dotyczące Banku Poczтового S.A.	
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu produktów lub usług podmiotów z nim współpracujących. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług po ustaniu celu ich zebrania. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Banku informacji handlowych drogą elektroniczną, w tym mailową na mój adres e-mail oraz smsem. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Wyrażam zgodę na wykorzystywanie przez Bank telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, w tym telefonów i automatycznych systemów wywołujących, w celu marketingu bezpośredniego. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

Oświadczenie PEP

dot. identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej

(oświadczenie PEP składane na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu obowiązujące od 13/07/2018 roku)

POSIADACZ

<p>Oświadczam, że jestem:</p> <ol style="list-style-type: none"> osobą zajmującą znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym: <ol style="list-style-type: none"> szefem państwa, szefem rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów; członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem; członkiem organów zarządzających partii politycznych; członkiem sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybunów nadzwyczajnych, w tym sędzią Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędzią sądów apelacyjnych; członkiem trybunałów obrachunkowych lub członkiem zarządów banków centralnych, w tym Prezesem oraz członkiem Zarządu NBP; ambasadorem, chargé d'affaires oraz wyższym oficerem sił zbrojnych; członkiem organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członkiem zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych; dyrektorem, zastępcą dyrektorów oraz członkiem organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach; dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorem generalnym urzędów wojewódzkich oraz kierownikiem urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej; osobą fizyczną będącą beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymującą z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą; osobą fizyczną będącą jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne; małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne; dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i/lub jego małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu; rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne. 	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
---	---

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Zobowiązuję się do poinformowania Banku o zmianie statusu mojej osoby w kontekście definicji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej przedstawionej w niniejszym oświadczeniu. Jednocześnie przyjmuję do wiadomości, że Bank będzie cyklicznie weryfikował te warunki i kontaktował się ze mną celem potwierdzenia aktualności niniejszego oświadczenia..

Oświadczam, że środki/wartości majątkowe/majątek pozostające w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy czy przeprowadzanej transakcji pochodzą z:	
<input type="checkbox"/> wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę, o dzieło, zlecenia	<input type="checkbox"/> wykonywania wolnego zawodu
<input type="checkbox"/> emerytury, renty	<input type="checkbox"/> spadku/darowizny/wygranej losowej
<input type="checkbox"/> działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/> inne

Oświadczenie o udostępnianiu treści Umowy

Oświadczam, że przed zawarciem Umowy otrzymałam/em wzór Umowy, obowiązujący Regulamin, wyciąg z Taryfy, Warunki, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z ich treścią, którą akceptuję.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
---	---

Oświadczenie o powiązaniach

Oświadczam, że jestem powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem organu Banku lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
--	---

Oświadczenie FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act) Klienta

Oświadczam, że jestem podatnikiem USA	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
---------------------------------------	---

Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number TIN)	
--	--

<p>Oświadczam, że</p> <p>Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.</p> <p>W przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodnie z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie do 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana.</p>
--

Informacje dla Klienta

1. Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej) zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. ee w związku z lit. ff Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014., zwanej dalej „Umową”, powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
 - a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
 - b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
 - c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie
 - liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu. Niezależnie od powyższego, za podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki są silniejsze niż z Rzeczypospolitą Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w Stanach Zjednoczonych Ameryki zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r. (Dz. U. z 1976 r., Nr 31, poz. 178).
2. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „Jestem podatnikiem USA”) nakłada na Bank Pocztowy S.A. obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy o której mowa w pkt 1 powyżej (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
3. Niezależnie od złożenia oświadczenia o braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „1”) Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank Pocztowy S.A. może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

Posiadacz oświadcza pod rygorem odpowiedzialności karnej, że zamieszczone w niniejszej umowie dane są zgodne ze stanem faktycznym.

Posiadacz potwierdza zawarcie Umowy o prowadzenie rachunków o kartę płatniczą oraz o świadczenie usług drogą elektroniczną dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz autentyczność podanych informacji składając poniżej swój podpis. Zamieszczony podpis stanowi wzór podpisu umieszczanego na dokumentach związanych z korzystaniem z produktów lub usług zawieranych w ramach niniejszej Umowy.

Podpis **POSIADACZA**

datownik

Potwierdza się autentyczność danych osobowych i podpisów	Bank Pocztowy potwierdza zawarcie Umowy
Podpis pracownika Banku	Podpisy osób reprezentujących Bank

Umowa podpisana za Bank elektronicznym podpisem kwalifikowanym.

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

Depozyty w Banku Pocztowym S.A.są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ¹⁾
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. ²⁾ Bank Poczty Spółka Akcyjna korzysta z następujących znaków towarowych:   <small>BANKOWOŚĆ CYFROWA BANKU POCZTOWEGO S.A.</small>
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie ⁴⁾
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych ⁵⁾
Waluta wypłaty:	Złoty
Kontakt:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. Księdza Ignacego Jana Skorupki 4, 00 – 546 Warszawa Telefon: 22 58 30 700, 22 58 30 701 Faks: 22 58 30 589 e-mail:kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁶⁾	(Czytelny podpis deponenta)

Informacje dodatkowe:

¹⁾ System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

²⁾ Ogólny zakres ochrony. Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ulokowane w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

⁴⁾ Limit ochrony wspólnych rachunków.

W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów.

Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1) odpłatnego zbycia:

- nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie - jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,

2) wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,

3) nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,

4) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,

5) wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,

6) wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,

7) wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 92¹ § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach

- są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro. Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznana krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności - w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁵⁾ Wypłata.

Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny, ul. Księdza Ignacego Jana Skorupki 4, 00 – 546 Warszawa, tel. 22 58 30 700, 22 58 30 701, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>. Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony.

Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu.

Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

⁶⁾ W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne istotne informacje.

Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.