

**Umowa o prowadzenie rachunków, o kartę płatniczą oraz o świadczenie usług drogą elektroniczną dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą nr \_\_\_\_\_ zwana dalej "Umową"**

z dnia:

**pomiędzy:**

Bankiem Pocztowym S.A. z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, 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, nadzorowaną przez Komisję Nadzoru Finansowego, kod SWIFT: POCZPLP4, adres e-mail: [informacja@pocztowy.pl](mailto:informacja@pocztowy.pl) reprezentowaną przez:

zwaną dalej „Bankiem”, a

	I POSIADACZ
<b>Dane osobowe</b>	
Nazwisko	
Imiona	
Imię ojca	
Nazwisko panieńskie matki	
Rodzaj dokumentu tożsamości	
Seria i nr dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
PESEL	
Data urodzenia	
Obywatelstwo	
Miejscowość urodzenia	
Kraj urodzenia	
<b>Adres zamieszkania</b>	
Kod pocztowy	
Miejscowość	
Ulica	
nr domu/mieszkania	
Kraj	
<b>Dane kontaktowe</b>	
Telefon stacjonarny	
Telefon komórkowy	
Adres e-mail	

**prowadzący działalność gospodarczą/rolniczą**

	I POSIADACZ
<b>Pełna nazwa firmy/ gosp. rol.</b>	
<b>Adres siedziby firmy</b>	
Kod, Miejscowość	
Ulica i nr domu/ nr lokalu	
Województwo	
Kraj	
<b>na podstawie wisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej</b>	
NIP	
REGON	

zwanym/-ą/-ymi dalej „Posiadaczem”, przy czym Bank i Posiadacz są dalej łącznie zwanymi „Stronami”, w zakresie następujących produktów i usług:	
<input checked="" type="checkbox"/> <b>Pocztowe Konto Agrobiznes</b> numer _____, którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi __,_% w skali roku. Waluta rachunku: złoty polski	
<input checked="" type="checkbox"/> <b>Rachunek Dotacyjny</b> numer _____, którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi __,_% w skali roku. Waluta rachunku: złoty polski	
<input checked="" type="checkbox"/> <b>Konto Oszczędnościowe Agrobiznes</b> numer _____, którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi __,_% w skali roku. Waluta rachunku: złoty polski	
<input checked="" type="checkbox"/> <b>Rachunek VAT</b> numer _____, którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi __,_% w skali roku. Waluta rachunku: złoty polski	
<b>Czy aktywować usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej?</b>	<b>I POSIADACZ</b>
	<input checked="" type="checkbox"/> Bankowość elektroniczna <input checked="" type="checkbox"/> usługa bankowości telefonicznej

Numer identyfikacyjny Klienta (NIK)	
Numer telefonu komórkowego do otrzymywania kodów SMS	
<b>Czy wydać kartę płatniczą biznes do Poczтового Konta Agrobiznes?</b>	<b>I POSIADACZ</b>
	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
<b>Saldo w UP</b>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
<b>Wyciągi z rachunków</b>	<input type="checkbox"/> TAK, wysłać wyciągi na adres e-mail <i>adres e-mail _____</i> <input type="checkbox"/> TAK, wysłać wyciągi na adres do korespondencji <input type="checkbox"/> TAK, dokument zbiorczy przedstawiający informacje o transakcjach na rachunku udostępniany w placówkach Banku w formie papierowej <input type="checkbox"/> TAK, udostępniać w usłudze bankowości elektronicznej

o następującej treści:

#### Postanowienia ogólne Umowy

##### §1

- W ramach niniejszej Umowy, Bank może na wniosek Posiadacza udostępniać na jego rzecz następujące produkty i świadczyć następujące usługi:
  - 1) rachunki bankowe, szczegółowo określone w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oraz wydawania i obsługi kart płatniczych dla klientów segmentu Agrobiznesu w Banku Poczтовым S.A.” zwanym dalej „Regulaminem”,
  - 2) karty płatnicze, szczegółowo określone w Regulaminie,
  - 3) usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej Telekonto, szczegółowo określone w „Warunkach świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług bankowości elektronicznej oraz usługi bankowości telefonicznej”, zwane dalej „Warunkami”,
  - 4) inne produkty lub usługi w zakresie określonym w Regulaminie, o którym mowa w ust. 2.
- Integralną część Umowy z zastrzeżeniem ust. 3, stanowią: Regulamin, Warunki, a także „Taryfa opłat i prowizji za czynności związane z obsługą klientów segmentu Agrobiznesu, w Banku Poczтовым S.A.”, zwana dalej „Taryfą”, która są załącznikami do Umowy i razem z nią stanowią umowę o charakterze ramowym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. z 2020r. poz. 794 z późn. zm.) z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
- „Warunki” stają się integralną częścią Umowy w momencie udostępnienia przez Bank danej usługi lub produktu, którego „Warunki” dotyczą.
- Posiadacz oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał Regulamin, Warunki oraz Taryfę, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z ich treścią, którą akceptuje.
- Udostępnianie i obsługa produktów i usług bankowych, o których mowa w ust. 1, odbywa się na zasadach określonych w Umowie lub potwierdzeniu udostępnienia danego produktu, zwanym dalej „Potwierdzeniem”, Regulaminie, Warunkach oraz Taryfie, o których mowa w ust. 2.
- Posiadacz może korzystać z produktów lub usług wymienionych w ust. 1, po złożeniu stosownego wniosku: elektronicznie - za pośrednictwem strony internetowej Banku lub usługi bankowości elektronicznej, a także osobiście – w placówkach Banku lub Poczty oraz korespondencyjnie.
- Za czynności związane z udostępnianiem oraz obsługą produktów i usług, o których mowa w ust. 1, Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą obowiązującą w Banku w dniu dokonania danej czynności.
- Informacja o adresach Oddziałów i placówek Banku oraz agentów Banku, w których prowadzona jest działalność przez Bank, dostępna jest na stronie internetowej Banku.
- W celu realizacji postanowień niniejszej Umowy, jak i wzajemnej komunikacji, Bank udostępni Posiadaczowi rachunku środki porozumiewania się na odległość na zasadach szczegółowo opisanych w Regulaminie i Warunkach.

##### §2

- Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
- Zmiany niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- Zmiany Regulaminu, Taryfy i oprocentowania odbywają się na zasadach określonych w Regulaminie, natomiast zmiany Warunków określone są w Warunkach, które zgodnie z § 1 ust. 2 są dołączone do niniejszej Umowy.
- Zmiana danych osobowych, adresowych oraz cech dokumentu tożsamości Posiadacza, oświadczeń i dyspozycji Posiadacza w zakresie określonym w § 14, a także danych dotyczących działalności gospodarczej podanych w Umowie, nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.

##### §3

- Terminy dokonywania transakcji płatniczych i transakcji wykonywanych kartą zostały określone w Regulaminie.
- Zasady odpowiedzialności Banku za wykonywanie transakcji płatniczych określa Regulamin.

##### §4

Bank udostępni Posiadaczowi wyciąg bankowy w formie elektronicznej w bankowości elektronicznej albo papierowej w placówce Banku lub Poczty lub w inny, ustalony z Posiadaczem sposób.

##### §5

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 dozwolonym przez Ustawę zakresie.

#### Postanowienia w zakresie prowadzenia Rachunków

##### §6

- W ramach Umowy Bank otwiera i prowadzi na rzecz Posiadacza rachunki o które wnioskuje oraz wykonuje dyspozycje Posiadacza określone w Regulaminie, Warunkach i Taryfie.

- O ile w treści Umowa o prowadzenie rachunków nie określono następujących kwestii: rodzaju rachunku, numeru rachunku, waluty rachunku, wysokości oprocentowania rachunku w dniu jego otwarcia oraz terminu, w którym dany rachunek zostaje otwarty, wówczas są one określone w Potwierdzeniu otwarcia rachunku.
- Pozostałe warunki Umowy, w tym zasady oprocentowania środków oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych określone są w Regulaminie i Warunkach.
- W przypadku wpływu na rachunek środków w walucie obcej Posiadacz rachunku upoważnia Bank do podejmowania działań mających na celu skup tej waluty i uznania rachunku równowartością w złotych, przy zastosowaniu referencyjnych kursów kupna dewiz Banku, obowiązujących w dniu dokonania rozliczenia.
- 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 niniejszej Umowy. Na podstawie art. 12a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, Bank może 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.
- Posiadacz oświadcza, iż rachunki otwarte w ramach niniejszej Umowy oraz środki na nich zgromadzone związane są z prowadzoną przez Posiadacza działalnością gospodarczą. W przypadku zmiany przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunkach otwartych w ramach niniejszej Umowy, Posiadacz zobowiązuje się niezwłocznie zawiadomić o tym Bank.
- Posiadacz przyjmuje do wiadomości, iż w przypadku otrzymania przez Bank zawiadomienia, o którym mowa w ust. 6, Bank ma prawo zaproponować zawarcie z Posiadaczem 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.

### Usługa bankowości elektronicznej i usługa bankowości telefonicznej oraz komunikacja

#### §7

- Na podstawie niniejszej Umowy, Bank zobowiązuje się do udostępnienia produktów i usługi bankowości elektronicznej oraz usługi bankowości telefonicznej, określonych szczegółowo w Umowie, Regulaminie oraz w Warunkach, a także umożliwia za pośrednictwem standardowych urządzeń, sprzętu i oprogramowania umożliwiającym 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 lub usługi bankowości telefonicznej, Strony ustalają zastosowanie limitów transakcyjnych ograniczających kwotę lub/i liczbę transakcji dokonanych w ramach tych usług, na zasadach określonych w Regulaminie i Warunkach.
- Informacja o pełnej funkcjonalności usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej Telekonto dostępna jest na stronie internetowej [www.pocztowy.pl](http://www.pocztowy.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 internetowej lub usługi 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, iż 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 internetowej lub usługi bankowości telefonicznej, Bank udostępni informację o numerze i walucie rachunku oraz jego oprocentowaniu bezpośrednio w tej usłudze, w której nastąpiło otwarcie rachunku.
- Zasady uwierzytelniania dyspozycji i weryfikacji tożsamości Posiadacza w usłudze bankowości elektronicznej lub usłudze bankowości telefonicznej Telekonto określają Warunki.
- Zawierając niniejszą Umowę Posiadacz upoważnia Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany adres e-mail lub numer telefonu komórkowego.

#### §8

- Zasady uwierzytelniania dyspozycji i weryfikacji tożsamości Posiadacza w usłudze bankowości elektronicznej lub usłudze bankowości telefonicznej, określają Warunki oraz Regulamin rachunku.
- Na podstawie art. 12a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych Bank może 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.

### Postanowienia w zakresie kart płatniczych

#### §9

- W ramach niniejszej Umowy możliwym jest wydanie i obsługa karty płatniczej biznes dla osoby wskazanej we wniosku o wydanie karty, zwanej „Użytkownikiem karty”.
- Bank zobowiązuje się do wydania kart płatniczych biznes, zwanych dalej „kartami”, na podstawie wniosku złożonego przez Posiadacza, oraz do rozliczania transakcji dokonanych kartami na zasadach określonych w Umowie oraz w Regulaminie.
- Umowa w zakresie postanowień dotyczących karty obowiązuje dla danej karty i jest zawierana w dniu otrzymania przez Bank wniosku o wydanie karty, 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,

- 5) nie ma możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. W przypadku odmowy wydania karty, Umowę w zakresie danej karty uważa się za niezawartą.
5. Umowa (w zakresie danej karty) jest zawierana na czas oznaczony, do końca upływu terminu ważności karty, wskazanego na karcie.
6. Warunki przedłużenia Umowy w zakresie postanowień dotyczących karty, a także inne postanowienia dotyczące używania karty określa Regulamin.
7. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania rachunku, do którego została wydana karta, kwotami transakcji dokonanych przy użyciu kart wydanych do tego rachunku oraz kwotami należnych opłat i prowizji bez odrębnej dyspozycji i zobowiązuje się do utrzymania na rachunku, do którego została wydana karta, salda dostępnego w wysokości niezbędnej do rozliczenia dokonanych transakcji oraz należnych Bankowi opłat i prowizji.
8. Tryb i zasady wypowiedzenia Umowy, w zakresie dotyczącym karty, szczegółowo określa Regulamin.

#### **Postanowienia końcowe**

##### **§10**

1. Posiadacz i Bank mogą rozwiązać Umowę na zasadach i z przyczyn określonych w Regulaminie, a także w przypadku uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku dla celów niezgodnych z przepisami prawa oraz w przypadku braku możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu lub naruszenia przez Posiadacza postanowień tej ustawy. Bank zastrzega sobie prawo, w uzasadnionych przypadkach, do wypowiedzenia Umowy w trybie natychmiastowym, ograniczenia dostępu do środków zgromadzonych na rachunku lub do blokady rachunku, a także do blokady kanałów elektronicznych i blokady kart w trybie natychmiastowym, w przypadku powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia wykorzystywania rachunku do celów przestępczych, korzystania z rachunku przez osobę nieuprawnioną, powzięcia przez Bank uzasadnionego podejrzenia niebezpieczeństwa ujawnienia informacji objętych tajemnicą bankową osobie nieuprawnionej.
2. Rozwiązanie Umowy w części dotyczącej rachunku bankowego w przypadku, gdy w ramach Umowy udostępniony jest na rzecz Posiadacza jedynie jeden rachunek bankowy, skutkuje rozwiązaniem Umowy w całości z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. W przypadku, gdy w ramach Umowy została udostępniona usługa bankowości elektronicznej i usługa bankowości telefonicznej Telekonto do produktów prowadzonych na podstawie odrębnej umowy, Umowa w zakresie usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej Telekonto nie ulega rozwiązaniu.
4. Jeżeli Posiadacz rachunku przed upływem okresu, o którym mowa w § 60 ust. 11 pkt 1) Regulaminu złoży deklarację, co do dalszego korzystania z rachunku, uprawnienie Banku do rozwiązania Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia nie powstaje.
5. 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 (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 971, z późn. zm.).

##### **§11**

1. Wszelkie spory wynikające z niniejszej Umowy, Strony poddają rozstrzygnięciu sądom powszechnym według właściwości miejscowej Posiadacza.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową i Regulaminami zastosowanie mają przepisy obowiązującego prawa.

#### **Informacja dotycząca ustawowego systemu gwarantowania w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)**

##### **§12**

Środki zgromadzone w Banku są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania na warunkach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 842, z późn. zm.). Szczegółowa informacja na temat systemu gwarantowania zawarta jest w arkuszu informacyjnym, przekazanym Posiadaczowi przed zawarciem Umowy. Arkusz informacyjny przekazywany jest Posiadaczowi również w trakcie obowiązywania Umowy, nie rzadziej niż raz w roku, a także na każdy wniosek Posiadacza.

##### **§13**

1. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
2. Umowę zawiera się w języku polskim; w tym też języku Strony porozumiewają się w trakcie trwania stosunku umownego. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
3. Jeżeli w dniu zawarcia Umowy, Posiadacz – w zakresie prowadzonej przez siebie działalności gospodarczej - jest stroną umowy/ów o produkty lub usługi związane z prowadzoną przez siebie działalnością gospodarczą, o których mowa w § 1 ust. 1, z dniem zawarcia niniejszej Umowy dotychczas obowiązująca/e umowa/y ulega/ją rozwiązaniu.
4. Klient, któremu na mocy umów, o których mowa w ust. 3, zostały udostępnione i obsługiwane produkty lub usługi, z dniem zawarcia Umowy nie może posiadać alternatywnego produktu lub usługi oferowanej przez Bank Pocztowy osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą.
5. Złożone przez Posiadacza do produktów lub usług obsługiwanych na mocy umowy/ów, o której/ych mowa w ust. 3 pełnomocnictwa, a także inne oświadczenia pozostają wiążące również w odniesieniu do produktów i usług udostępnianych i obsługiwanych w ramach niniejszej Umowy.
6. Szczegółowe informacje związane z obowiązkiem informacyjnym w zakresie przetwarzania danych osobowych określa Regulamin.

#### **Oświadczenia Posiadacza**

##### **§14**

Treść oświadczenia	I POSIADACZ
<b>Oświadczenia marketingowe Banku Poczтового S.A.</b>	
1. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu produktów lub usług podmiotów z nim współpracujących.	TAK/NIE
2. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług po ustaniu celu ich zebrania.	TAK/NIE
3. Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Banku informacji handlowych drogą elektroniczną, w tym mailową na mój adres e-mail oraz smssem.	TAK/NIE
4. Wyrażam zgodę na wykorzystywanie przez Bank telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, w tym telefonów i automatycznych systemów wywołujących, w celu marketingu bezpośredniego.	TAK/NIE
Wyrażona w punktach 1 – 4 zgoda może być w każdym czasie odwołana.	
<b>Oświadczenie PEP dot. identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej</b> <i>(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)</i>	
Oświadczam, że jestem:	
1. osobą zajmującą znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) szefem państwa, szefem rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów;</li> <li>2) członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem,</li> <li>3) członkiem organów zarządzających partii politycznych;</li> <li>4) członkiem sądów najwyższego, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędzią Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędzią sądów apelacyjnych;</li> <li>5) członkiem trybunałów obrachunkowych lub członkiem zarządów banków centralnych, w tym Prezesem oraz członkiem Zarządu NBP;</li> <li>6) ambasadorem, chargé d'affaires oraz wyższym oficerem sił zbrojnych;</li> <li>7) członkiem organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorem 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;</li> <li>8) dyrektorem, zastępcą dyrektorów oraz członkiem organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach;</li> <li>9) dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorem generalnym urzędów wojewódzkich oraz kierownikiem urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;</li> </ol>	
2. 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;	
3. 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;	
4. małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;	
5. dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i/lub jego małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu;	
6. rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.	
I POSIADACZ	TAK/NIE
<b>Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.</b> 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.	
<b>„Oświadczam, że środki/wartości majątkowe/majątek* pozostające w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy czy przeprowadzanej transakcji pochodzą z:</b>	
POSIADACZ I:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę, o dzieło,</li> <li>• emerytury, renty</li> <li>• działalności gospodarczej</li> <li>• wykonywania wolnego zawodu</li> <li>• spadek/darowizna/wygrana losowa</li> <li>• inne .....</li> </ul>
* wyjaśnienie dla rachunków i kart debetowych – Klient oświadcza w zakresie środków, które będą wpływać na rachunek	
<b>Oświadczenie o udostępnianiu informacji</b>	
Upoważniam Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej.	
<b>Oświadczenie o powiązaniach</b>	
Oświadczam, że jestem powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem organu Banku lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku.	
I POSIADACZ	TAK/NIE

**Oświadczenie o statusie FATCA Klienta**

Oświadczam, że:

1.  Nie jestem podatnikiem USA
2.  Jestem podatnikiem USA\*

Numer identyfikacji podatkowej w USA  
(Tax Identification Number – TIN):  
*dotyczy tylko podatników USA*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Oświadczam, że:

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

W przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodnie z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana.

**Informacje dla Klienta**

- 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:
  - posiada amerykańskie obywatelstwo,
  - uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
  - dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
  - 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 Rzeczpospolitą 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).
- 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 Poczty 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).
- Niezależnie od złożenia oświadczenia o braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „1”) Bank Poczty S.A. zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank Poczty S.A. zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank Poczty 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 I POSIADACZA
Potwierdza się autentyczność danych osobowych i podpisów: (data, podpis, datownik)
Bank Poczty potwierdza zawarcie Umowy.  (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 <sup>1)</sup>
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. <sup>2)</sup>  Bank Pocztowy Spółka Akcyjna korzysta ze znaku towarowego:  <b>Bank Pocztowy</b>
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 <sup>3)</sup>
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4)</sup>
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych <sup>5)</sup>
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: <a href="mailto:kancelaria@bfg.pl">kancelaria@bfg.pl</a>
Informacje dodatkowe:	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
<b>Potwierdzenie otrzymania przez deponenta:<sup>6)</sup></b>	<b>(Czytelny podpis deponenta )</b>
<p>Informacje dodatkowe:</p> <p><sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.</p> <p><sup>2)</sup> 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.</p> <p>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. 2017 poz. 1937), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.</p> <p><sup>4)</sup> 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:</p> <p>1) odpłatnego zbycia: a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. - Prawo budowlane (Dz.U. 2018 poz. 1202 , z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości, b) 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, c) 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</p>	



lub udziału w gruncie albo prawa użytkownika wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,  
d) 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. 92<sup>1</sup> § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy ( Dz.U. 2018 poz. 917, 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 doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks postępowania karnego (Dz.U. 2018 poz. 1987, 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>.

<sup>5)</sup> 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](mailto: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>.

<sup>6)</sup> 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.