

U M O W A o prowadzenie rachunków bankowych, o kartę płatniczą oraz o świadczenie usługi bankowości elektronicznej i usługi bankowości telefonicznej dla osób fizycznych („Umowa”) nr.....

dd.mm.rrrr r. Umowę zawierają Strony: **Bank Pocztowy Spółka Akcyjna** (dalej: **Bank**) oraz
Posiadacz 1 (wskazany poniżej)/i **Posiadacz 2** (wskazany poniżej)

Dane Banku: Bank Pocztowy Spółka Akcyjna

Adres siedziby: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz,

KRS: 0000010821, Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy KRS,

NIP: 554-03-14-271,

Kapitał zakładowy 128.278.080 zł w całości opłacony,

Podstawa działania Banku: decyzja nr 18 Prezesa NBP z dnia 5 kwietnia 1990 r.,

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego,

Kontakt: informacja@pocztowy.pl, numer infolinii 52 3499 499, adres do doręczeń
elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-23811-43670-WCHUE-15, kod
SWIFT: POCZPLP4,

reprezentowana przez:

Pośrednik Banku przy zawarciu Umowy:

Urząd Pocztowy..... (numer okręgowy UP) **Poczty Polskiej S.A.**

Adres siedziby: ul. Rodziny Hiszpańskich 8, 00-940 Warszawa,

KRS: 0000334972, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy KRS,

NIP: 525-000-73-13,

Kapitał zakładowy 964 140 000 zł w całości opłacony,

..... (wpisać nazwę PPF oraz nr okręgowy) **Poczty Polskiej Finanse S.A.**

Adres siedziby: ul. Rodziny Hiszpańskich 8, 02-685 Warszawa,

KRS: 0000018639, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy KRS,

NIP: 526-24-90-114,

Kapitał zakładowy 21 470 000 zł w całości opłacony,

Kontakt: adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych: AE:PL-16396-25967-DESWG-27,

Dane Posiadacza i Przedstawiciela Ustawowego, który wyraża zgodę na zawarcie Umowy:

Dane osobowe	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Nazwisko		
Imiona		
Nazwisko panieńskie matki		
Imię matki		
Imię ojca		
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz jego seria i numer (DO – dowód osobisty, mDowód, PP – paszport polski, PZ – paszport zagraniczny, INNY – wpisać, jaki)		
Kraj wydania dokumentu tożsamości		
Data wydania dokumentu tożsamości	DD.MM.RRRR	DD.MM.RRRR
Data ważności dokumentu tożsamości	DD.MM.RRRR lub: ☒ Ważny bezterminowo	DD.MM.RRRR lub: ☒ Ważny bezterminowo
PESEL (lub data urodzenia w przypadku braku numeru PESEL)		
Miejsce Urodzenia (Kraj/Miejscowość)		
Obywatelstwo		
Adres zamieszkania Posiadacz oświadcza, że dane zawarte w Umowie, w tym w zakresie adresu zamieszkania są autentyczne i zgodne ze stanem faktycznym.	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Ulica, nr domu/mieszkania		
Kod, Miejscowość/Kraj		

Dane kontaktowe	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Telefon komórkowy		
Adres e-mail		

Dane do korespondencji:

Adres do korespondencji (adres na, który będzie wysyłana korespondencja dotycząca produktów i usług w ramach Umowy)	Posiadacze (Posiadacz 1/Posiadacz 2)
Ulica i nr domu/mieszkania	
Kod i Miejscowość/Kraj	

ROZDZIAŁ I. Zakres usług, które Bank może świadczyć na podstawie niniejszej Umowy

- Na podstawie Umowy, Bank może – na wniosek Posiadacza – udostępniać następujące produkty i usługi:
 - prorowadzenie rachunków płatniczych – zgodnie z „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.” (dalej zwany: **Regulaminem rachunków**),
 - wydanie karty – zgodnie z „Regulaminem wydawania i używania kart płatniczych do rachunku dla osób fizycznych w Banku Pocztowym S.A.” (dalej zwany: **Regulaminem karty**),
 - korzystanie z usług bankowości elektronicznej i telefonicznej – zgodnie z „Warunkami świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług bankowości elektronicznej oraz usługi bankowości telefonicznej” (dalej zwany: **Warunkami**),
 - prorowadzenie lokat terminowych – zgodnie z Regulaminem rachunków,
 - prorowadzenie innych produktów lub usług – zgodnie z odpowiednimi regulaminami, o których mowa w ust. 2 poniżej.
- Bank zobowiązuje się prowadzić i udostępniać usługi zgodnie z Regulaminem rachunków, Regulaminem karty, Regulaminem Promocji (jeśli dotyczy) i Warunkami. Dokumenty te zwane są dalej łącznie **Regulaminami**.
- Regulaminy oraz wyciąg z „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów detalicznych” (dalej zwany: **Taryfą**) oraz dokument dotyczący

- opłat stanowią integralną część Umowy i tworzą z nią łącznie umowę ramową w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych.
4. Regulaminy stają się przy tym częścią Umowy z chwilą udostępnienia danego produktu lub usługi przez Bank – po wcześniejszym zapoznaniu się z nimi przez Posiadacza.
 5. Jeśli Umowa nie stanowi inaczej, dane dotyczące rachunku bankowego – jego rodzaj, numer, waluta, wysokość oprocentowania w dniu jego otwarcia, termin otwarcia rachunku oraz okres na jaki dany rachunek zostaje otwarty – określane są w Potwierdzeniu dotyczącym rachunku (dalej zwanego: **Potwierdzeniem otwarcia rachunku**). Potwierdzenie zawiera także dane dotyczące bankowości elektronicznej i telefonicznej, w tym Numer Identyfikacyjny Klienta (dalej zwany: **NIK**).
 6. Posiadacz zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy swojego NIK oraz danych uwierzytelniających, w tym hasła. Odpowiada za skutki wynikające z nieprzestrzegania obowiązku zachowania tajemnicy NIK. Szczegóły odpowiedzialności Posiadacza znajdują się w Regulaminie rachunków.
 7. Na podstawie wniosku o otwarcie rachunku bankowego Bank może udostępnić inne produkty i usługi zgodnie ze swoją ofertą. Informacje o tych usługach znajdują się w Umowie lub w Potwierdzeniu otwarcia rachunku.

ROZDZIAŁ II. Zasady obowiązywania, zmiany i rozwiązania Umowy

Zawarcie Umowy

1. Chwilą zawarcia Umowy jest moment jej podpisania przez Posiadacza lub w przypadku gdy Umowę zawiera kilku Posiadaczy podpisanie jej przez ostatniego z Posiadaczy. W przypadku kolejnych umów rachunku zawieranych w trakcie obowiązywania Umowy chwilą ich zawarcia jest podpisanie Potwierdzenia otwarcia rachunku przez Posiadacza lub ostatniego z Posiadaczy, który zawiera taką umowę. Dokumenty zawsze muszą być wcześniej podpisane przez Bank w tym kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub opatrzone kwalifikowaną pieczęcią Banku.

Zmiana Umowy

2. Bank informuje Posiadacza rachunku lub jego przedstawiciela ustawowego o zmianach Umowy nie później niż 2 miesiące przed ich planowanym wejściem w życie, o ile Umowa i Regulaminy nie stanowią inaczej. Informacja przekazywana jest w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. Brak sprzeciwu Posiadacza lub jego przedstawiciela ustawowego wobec proponowanych zmian wyrażonego przed datą ich wejścia w życie oznacza zgodę na te zmiany. Jeżeli Posiadacz lub przedstawiciel ustawowy wyrazi sprzeciw wobec proponowanych zmian,

Umowa wygasa dzień przed terminem wprowadzenia zmian, i nie wiąże się to z żadnymi dodatkowymi opłatami.

4. Posiadacz lub jego przedstawiciel ustawowy ma również prawo wypowiedzieć Umowę ze skutkiem od dnia poinformowania o zmianach przez Bank, najpóźniej jednak do dnia ich planowanego wejścia w życie. Wypowiedzenie nie wiąże się z żadnymi dodatkowymi kosztami po stronie Posiadacza lub przedstawiciela ustawowego.

Wypowiedzenie Umowy

5. Posiadacz może wypowiedzieć Umowę w każdej chwili z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, składając wypowiedzenie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
6. Bank może wypowiedzieć Umowę w całości lub części (dotyczącej poszczególnych produktów lub usług) z ważnych powodów z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia. Ważne powody dla wypowiedzenia określono w Regulaminie rachunków i Regulaminie karty. Wypowiedzenie musi zostać złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności. W przypadku Wypowiedzenia Umowy w zakresie karty – okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
7. Bank może:
 - a. odmówić zawarcia nowej Umowy lub,
 - b. wypowiedzieć Umowę lub,
 - c. ograniczyć dostęp do środków zgromadzonych na rachunku lub,
 - d. zablokować rachunek lub,
 - e. zablokować usługi bankowości elektronicznej i bankowości telefonicznej,
 - f. zablokować kartę,
 jeśli ma uzasadnione podejrzenie wykorzystywania rachunku w celu lub w sposób niezgodny z przepisami prawa, wykorzystania rachunku przez osobę nieuprawnioną albo braku możliwości zastosowania jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Działania wskazane w literach b – f Bank może podjąć w trybie natychmiastowym. Zasady i tryb dokonywania zmian oraz wypowiedzania Umowy, a także zasady dotyczące odstąpienia od Umowy, są opisane w Regulaminach odpowiednich dla danego produktu lub usługi.
8. Jeśli usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej dotyczą produktów z innych umów zawartych przez posiadacza z Bankiem, to po rozwiązaniu niniejszej Umowy usługi te nie wygasają – chyba, że Strony postanowią inaczej.

9. Jeśli w ramach Umowy udostępniono inne produkty lub usługi, to rozwiązanie Umowy oznacza również zakończenie świadczenia tych produktów lub usług – zgodnie z właściwymi Regulaminami.

Odstąpienie od Umowy

10. Posiadacz lub jego przedstawiciel ustawowy może odstąpić od Umowy zawartej na odległość bez podania przyczyny, składając oświadczenie na piśmie, w ciągu 14 dni od zawarcia Umowy lub potwierdzenia informacji zgodnie z art. 39 ust. 3 ustawy o prawach konsumenta – jeśli termin potwierdzenia jest późniejszy. W przypadku umów ubezpieczenia termin na odstąpienie wynosi 30 dni liczony jak w zdaniu poprzedzającym.
11. Termin uważa się za zachowany, jeśli oświadczenie zostanie wysłane przed jego upływem. Posiadacz ani przedstawiciel ustawowy nie ponosi kosztów odstąpienia, chyba, że rozpoczęto za ich zgodą świadczenie usług przed upływem tego terminu, a Posiadacz został o tym poinformowany, w tym o wysokości opłat i prowizji zgodnie z Taryfą. W takim przypadku ponosi tylko opłaty i prowizje za usługi już wykonane.
12. Jeżeli Bank nie dopełni obowiązków informacyjnych z art. 39 ust. 1–3 ustawy o prawach konsumenta, Posiadacz ma prawo odstąpić od Umowy w dowolnym czasie bez ponoszenia kosztów.

ROZDZIAŁ III. Zasady składania reklamacji

1. Posiadacz, który ma zastrzeżenia do usług świadczonych przez Bank, może złożyć reklamację. Szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji oraz pozasądowego rozstrzygania sporów wynikających z Umowy określają odpowiednie Regulaminy.
2. Zawierając Umowę, Posiadacz wyraża zgodę, aby odpowiedź na reklamację dotyczącą usług płatniczych była udzielana na papierze lub innym trwałym nośniku informacji. Na wniosek osoby składającej reklamację, Bank może odpowiedzieć na reklamację pocztą elektroniczną.

Dochodzenie praw po zakończeniu procesu reklamacji oraz możliwość złożenia skargi

3. Po zakończeniu procedury reklamacyjnej w Banku, Posiadacz może zgłosić sprawę do Rzecznika Finansowego lub Bankowego Arbitra Konsumentckiego, którzy mogą prowadzić postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich na podstawie ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Szczegółowe informacje o zasadach rozwiązywania sporów można znaleźć na stronach: www.rf.gov.pl (Rzecznik Finansowy) oraz www.zbp.pl (Bankowy Arbitr Konsumentcki).

4. Organem nadzoru w sprawach ochrony konsumentów jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Można także zwrócić się o pomoc do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

ROZDZIAŁ IV. Pozostałe postanowienia dotyczące Umowy

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem umowy o kartę, o której mowa w Rozdziale X Umowy.
2. Posiadacz rachunku indywidualnego, który ma pełną zdolność do czynności prawnych, może złożyć dyspozycję co do zgromadzonych środków na wypadek swojej śmierci. Szczegółowe zasady składania takiej dyspozycji określa Regulamin rachunków.
3. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach – po jednym dla każdej ze Stron.
4. Do zawarcia i wykonania Umowy stosuje się prawo polskie.
5. Jeżeli w dniu zawarcia Umowy Posiadacz jest stroną innej umowy z Bankiem dotyczącej produktów lub usług objętych Umową, to takie wcześniejsze umowy ulegają automatycznemu rozwiązaniu z dniem zawarcia Umowy. Ustanowione wcześniej pełnomocnictwa i inne dyspozycje Posiadacza pozostają jednak ważne, jeśli Umowa przewiduje ich obsługę i Strony nie postanowiły inaczej.
6. Produkty i usługi udostępnione wcześniej na podstawie innych umów będą od dnia zawarcia tej Umowy obsługiwane na warunkach w niej określonych, o ile Strony nie uzgodniły inaczej.
7. W celu realizacji Umowy i zapewnienia wzajemnej komunikacji z Posiadaczem, Bank udostępnia Posiadaczowi środki porozumiewania się na odległość, zgodnie z zapisami Regulaminów. Posiadacz lub jego przedstawiciel ustawowy może zapoznać się z treścią Umowy, składając pisemną dyspozycję w placówce Banku lub korespondencyjnie. Dyspozycja powinna zawierać numer PESEL, numer Umowy oraz informację, czy dokument ma zostać przesłany jako plik PDF na adres e-mail, czy w wersji papierowej na adres korespondencyjny.
8. Zasady identyfikacji Posiadacza, autoryzacji płatności, udostępniania i obsługi produktów są opisane w Regulaminach odpowiednich dla danego produktu lub usługi.
9. Informacje o przetwarzaniu danych osobowych znajdują się w Regulaminie rachunków.
10. Wszelkie spory wynikające z niniejszej Umowy rozstrzygają sądy powszechne właściwe miejscowo dla Posiadacza.

ROZDZIAŁ V. Ryzyka związane z usługami objętymi Umową

1. Bank informuje, że w związku z wykonywaniem usług mogą wystąpić następujące ryzyka:

- a. nieautoryzowanych transakcji na rachunku,
- b. błędnej realizacji usług przez Bank z powodu problemów technicznych lub czasowej niedostępności albo wadliwego działania systemów bankowości elektronicznej i telefonicznej.

W przypadku wystąpienia sytuacji opisanych w literach a i b, Bank odpowiada wobec Posiadacza na zasadach i w zakresie określonym we właściwych Regulaminach.

- 2. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że zgodnie z Rozdziałem VIII Umowy oraz Regulaminami wysokość oprocentowania, opłat i prowizji może się zmieniać, a także mogą zostać wprowadzone nowe opłaty i prowizje – po spełnieniu określonych warunków z Umowy i Regulaminów.

ROZDZIAŁ VI. Zasady wykonywania usług płatniczych przez Bank

- 1. Informacje o transakcjach przeprowadzanych na rachunku, zmianach salda, należnych Bankowi opłatach i prowizjach Bank przekazuje Posiadaczowi na wyciągu bankowym. Szczegóły tych informacji określają odpowiednie Regulaminy, o których mowa w Rozdziale 1 ust. 1 i 2 Umowy, w szczególności Regulamin rachunków.
- 2. Inne kwestie dotyczące wyciągów bankowych oraz sposób i częstotliwość przekazywania zestawień opłat regulują odpowiednie Regulaminy. Zasady wykonywania usług płatniczych, w tym realizacji transakcji płatniczych, prowadzenia rachunków płatniczych, odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje oraz zasady korzystania z instrumentów płatniczych, określają Regulaminy.
- 3. Jeżeli odmowa wykonania autoryzowanego zlecenia płatniczego była obiektywnie uzasadniona (np. brak środków na rachunku), Bank może pobrać opłatę za powiadomienie o tej odmowie – zgodnie z Taryfą.

ROZDZIAŁ VII. Zgoda przedstawiciela ustawowego

- 1. Jeżeli rachunek zakłada osoba małoletnia (od trzynastego roku życia) lub częściowo ubezwłasnowolniona, przedstawiciel ustawowy tej osoby oświadcza, że nie sprzeciwia się dysponowaniu przez nią środkami na rachunku. Zmiana tego oświadczenia możliwa jest na piśmie.
- 2. Przedstawiciel ustawowy wyraża zgodę na zawarcie Umowy przez osobę małoletnią lub częściowo ubezwłasnowolnioną. Na jej podstawie Bank otwiera rachunek płatniczy, Konto Oszczędnościowe lub lokatę. Osoba małoletnia lub częściowo ubezwłasnowolniona może wnioskować o Konto Oszczędnościowe lub lokatę w każdym momencie trwania Umowy.
- 3. Zgoda przedstawiciela ustawowego może być w każdej chwili odwołana. Odwołanie zgody powoduje, że Bank nie może dalej prowadzić rachunku na rzecz osoby małoletniej lub częściowo ubezwłasnowolnionej.

4. Z Regulaminu rachunków zastosowanie do niniejszej Umowy ma Rozdział IV z wyłączeniem ust. 1 litera a.
5. Z Regulaminu karty obowiązują zapisy dotyczące ograniczeń kwotowych i różnic operacyjnych dla osób małoletnich i częściowo ubezwłasnowolnionych zawarte w: Rozdziale III ust. 29, Rozdziale VII ust. 1, 3, 4, 5, 6, 7 i 9, Rozdziale IX ust. 11 i 12.

ROZDZIAŁ VIII. Oprocentowanie, opłaty i prowizje

1. Środki na Rachunku Oszczędnościowo-Rozliczeniowym (dalej: **ROR**) są nieoprocentowane.
2. Środki na Koncie Oszczędnościowym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o bazową stopę procentową i marżę Banku na dzień otwarcia rachunku. Bank może uzależnić wysokość oprocentowania od kwoty środków zgromadzonych na rachunku. Szczegóły dotyczące wysokości oprocentowania i przesłanki dopuszczalności jego zmiany przez Bank, a także terminy wypłaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek określa Regulamin rachunków.
3. Opłaty i prowizje Banku związane z zawarciem i realizacją Umowy określa Taryfa. Bank pobiera opłaty i prowizje, które obowiązują w dniu dokonania danej czynności. Bank może zmieniać Taryfę z przyczyn i na zasadach wskazanych w Regulaminie rachunków - Rozdział VII. Odpowiednie zastosowanie ma też Rozdział II Umowy- Podrozdział Zmiana Umowy.
4. Jeżeli Bank pobiera opłaty i prowizje z transakcji, której Posiadacz jest odbiorcą, informacja o wysokości pełnej kwoty transakcji i pobranych opłatach oraz prowizjach jest wskazywana w sposób określony dla wyciągów bankowych przy tej konkretnej transakcji.
5. Rodzaj i wysokość opłat i prowizji Bank ustala na podstawie czynników określonych w Regulaminie rachunków i Taryfie.
6. Zawiadomienie o zmianach Bank przekazuje w formie ustalonej dla wyciągów, razem z najbliższym wyciągiem lub w odrębnej korespondencji. Informacje o zmianach są też dostępne na stronie www.pocztowy.pl oraz w placówkach Banku i w placówkach pocztowych.
7. Posiadacz, który korzysta z usług bankowości elektronicznej oraz usług bankowości telefonicznej ponosi koszty dostępu do Internetu, transmisji danych i korzystania z usług telekomunikacyjnych według stawek właściwych dla operatora, z którego usług korzysta.

ROZDZIAŁ IX. Usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej

1. Na podstawie Umowy Bank zobowiązuje się do udostępnienia Posiadaczowi następujących usług:

ROR/BP/58/2025

- a. bankowości elektronicznej (serwisu internetowego i aplikacji mobilnej) oraz
- b. bankowości telefonicznej.
2. Zakres tych usług określają szczegółowo Umowa, Regulamin rachunków oraz Warunki, a informacja o pełnej ich funkcjonalności jest dostępna w Komunikacie oraz na stronie internetowej www.pocztowy.pl.
3. Bank umożliwia korzystanie z tych usług za pomocą standardowych urządzeń, sprzętu i oprogramowania, które dają dostęp do stron internetowych.
4. Aby zwiększyć bezpieczeństwo korzystania z usługi bankowości elektronicznej oraz usługi bankowości telefonicznej, Strony ustalają limity transakcyjne. Limity te ograniczają kwotę i/lub liczbę transakcji, które można wykonać w ramach tych usług.
5. Zasady ustalania i stosowania limitów określają Regulamin rachunków oraz Warunki.
6. Strony uzgadniają, że ich wzajemne oświadczenia woli dotyczące:
 - a. dokonywania czynności bankowych,
 - b. zawierania umów o usługi i produkty oferowane przez Bank,
 - c. wykonywania tych umów, ich zmiany, rozwiązania lub wypowiedzenia,
 mogą być składane w postaci elektronicznej – za pośrednictwem serwisu internetowego, aplikacji mobilnej lub usługi bankowości telefonicznej. Dotyczy to sytuacji, w których Bank udostępnił taką funkcjonalność Posiadaczowi i o ile Strony nie postanowiły inaczej.
7. Jeśli przepisy prawa wymagają dla danej czynności formy pisemnej (także pod rygorem nieważności), to czynność dokonana w postaci elektronicznej spełnia wymóg formy pisemnej.
8. Strony uzgadniają, że dokumenty związane z czynnościami bankowymi mogą być sporządzane na informatycznych nośnikach danych, które spełniają wymagania określone w przepisach prawa.
9. Zasady uwierzytelniania dyspozycji i weryfikacji tożsamości Posiadacza w kanałach elektronicznych oraz usłudze bankowości telefonicznej określają Warunki.

ROZDZIAŁ X. Zasady obowiązujące przy korzystaniu z karty

1. Bank wydaje karty do rachunku bankowego na wniosek Posiadacza zgodnie z Umową, Regulaminem karty i, w zakresie tam nieuregulowanym, Regulaminem rachunków.
2. Umowa o kartę zawierana jest na czas oznaczony, do ostatniego dnia miesiąca, który widnieje na karcie jako termin jej ważności. Jeśli Bank skorzysta z prawa do odmowy wydania karty, Umowę w zakresie tej karty uważa się za niezawartą.
3. Zasady przedłużenia Umowy dotyczącej karty określa Regulamin karty.

4. W celu zwiększenia bezpieczeństwa korzystania z karty, Strony ustalają limity transakcyjne. Limity te ograniczają kwotę lub liczbę transakcji dokonanych daną kartą. Wysokość i zasady stosowania limitów określa Regulamin karty.
5. Posiadacz upoważnia Bank do obciążania rachunku, do którego została wydana karta kwotami transakcji dokonanych tą kartą oraz należnymi opłatami i prowizjami, bez osobnej dyspozycji.
6. Bank rozlicza transakcje dokonane kartą zgodnie z Regulaminem karty.
7. Rozliczenie transakcji płatniczej, która została zrealizowana w trybie offline, może spowodować przekroczenie salda rachunku. W takim przypadku stosuje się postanowienia Regulaminu rachunków dotyczące przekroczenia stanu wolnych środków na rachunku.
8. Posiadacz może odstąpić od Umowy o kartę zgodnie z Rozdziałem II ust. 10 Umowy lub w ciągu 14 dni od otrzymania pierwszej karty – jeśli nie dokonano żadnej transakcji przy użyciu tej karty.
9. Rozwiązanie Umowy o kartę następuje na zasadach określonych w Rozdziale IX Regulaminu karty.
10. Bank ma prawo udostępnić dane osobowe Posiadacza i Użytkownika karty innym podmiotom współpracującym z Bankiem, w tym ubezpieczycielom – w takim zakresie, w jakim jest to niezbędne do wykonania przez te podmioty czynności związanych z zawarciem i realizacją Umowy/umów ubezpieczeniowych związanych z zawartą Umową.

ROZDZIAŁ XI. Zakres produktów i usług świadczonych w ramach Umowy

1. Konto w Porządku Start/ Konto w Porządku (zwane dalej też „rachunkiem” lub „ROR”) jest nieoprocentowane. Waluta rachunku: złoty.

Tabela dotyczy wnioskowania o wydanie różnych typów kart oraz abonamentu bankomatowego na bezprowizyjne wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów w kraju i za granicą, opisanego szczegółowo w Taryfie przy poszczególnych typach kart:

Produkty i usługi	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Wnioskuje/my o wydanie karty z logo Poczty Polskiej:	TAK/NIE	TAK/NIE
Abonament bankomatowy dla karty z logo Poczty Polskiej:	TAK/NIE	TAK/NIE
Wnioskuje/my o wydanie karty Caritas:	TAK/NIE	TAK/NIE
Abonament bankomatowy dla karty Caritas:	TAK/NIE	TAK/NIE
Wnioskuje/my o wydanie karty wirtualnej:	TAK/NIE	TAK/NIE

☒ **Konto Oszczędnościowe** (zwane dalej też „rachunkiem” lub „Kontem Oszczędnościowym”), którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku jest jednakowe i wynosi:% w skali roku dla wszystkich progów kwotowych (do 10 000 zł, od 10 000,01 do 20 000 zł, od 20 000,01 do 200 000 zł, od 200 000,01 zł) i jest zgodne z obowiązującym Komunikatem, o którym mowa w Regulaminie rachunków.

Bazowa stopa procentowa na dzień otwarcia rachunku wynosi ...% (stopa depozytowa Narodowego Banku Polskiego obowiązująca od dnia , publikowana na stronie www.nbp.pl) i jest pomniejszona o marżę Banku, o której mowa w Rozdziale VIII ust. 3 Regulaminu rachunków, w wysokości -8,00 p.p.

Podane oprocentowanie uwzględnia marżę promocyjną, o której mowa w Rozdziale VIII ust. 14 Regulaminu rachunków , która wynosi na każdym z progówp.p. i obowiązuje do..... Oprocentowanie bez uwzględnienia marży promocyjnej wynosiłoby 0% w skali roku.

Waluta rachunku: złoty

☒ **Konto Oszczędnościowe** zwane dalej też „rachunkiem” lub „Kontem Oszczędnościowym”), którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi:% w skali roku dla progów kwotowych: do 10 000 zł oraz od 10 000,01 do 20 000 zł i% w skali roku dla progów kwotowych: od 20 000,01 do 200 000 zł oraz od 200 000,01 zł, i jest zgodne z obowiązującym Komunikatem, o którym mowa w Regulaminie rachunków.

Bazowa stopa procentowa na dzień otwarcia rachunku wynosi% (stopa depozytowa Narodowego Banku Polskiego obowiązująca od dniar. , publikowana na stronie www.nbp.pl) i jest pomniejszona o marżę Banku, o której mowa w Rozdziale VIII ust. 3 Regulaminu rachunków, w wysokości -..... p.p.

Podane oprocentowanie promocyjne uwzględnia czasową marżę promocyjną, o której mowa w Rozdziale VIII ust.14 Regulaminu rachunków, która wynosi w okresie obowiązywania Promocji: p.p w pierwszym i drugim progu kwotowym wysokości salda (przez okres miesięcy od dnia otwarcia Konta Oszczędnościowego i spełnienia pozostałych warunków promocji określonych w Regulaminie Promocji), ap.p w pozostałych progach kwotowych w okresie do dniar., a od dniar. do końca obowiązywania promocji: ...p.p.

Szczegółowe warunki promocyjnego oprocentowania Konta Oszczędnościowego zostały zawarte w „Regulaminie Promocji” zwanym dalej „Regulaminem Promocji”. Waluta rachunku: złoty

Tabela dotyczy usług bankowości elektronicznej oraz telefonicznej:

Usługi	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Czy aktywować usługę bankowości elektronicznej / usługę bankowości telefonicznej? (należy zaznaczyć pole przy usłudze, która ma zostać udostępniona) Rachunek/rachunki zostaną automatycznie udostępnione w usłudze bankowości elektronicznej /usłudze bankowości telefonicznej.	☒ usługa bankowości elektronicznej ☒ usługa bankowości telefonicznej	☒ usługa bankowości elektronicznej ☒ usługa bankowości telefonicznej
Numer identyfikacyjny Klienta (NIK):	[●]	[●]
Sposób wysłania hasła dla pierwszego logowania:	wysłanie hasła w wiadomości SMS	wysłanie hasła w wiadomości SMS
Telefon komórkowy, na który zostanie wysłane hasło pierwszego logowania Numer telefonu komórkowego do autoryzacji kodami SMS	[●] [●]	[●] [●]
Limity kwotowe transakcji płatniczych zlecanych za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej	Kwota limitu dziennego ...PLN Kwota limitu jednorazowego ... PLN/	Kwota limitu dziennego ...PLN Kwota limitu jednorazowego ... PLN/
Limity kwotowe transakcji płatniczych zlecanych za pośrednictwem usługi bankowości telefonicznej	Kwota limitu dziennego ...PLN/ Kwota limitu jednorazowego ... PLN/	Kwota limitu dziennego ...PLN/ Kwota limitu jednorazowego ... PLN/
Status usługi: Usługa będzie aktywna po dokonaniu przez Bank dodatkowej weryfikacji Usługa bankowości elektronicznej: Usługa bankowości telefonicznej:	usługa aktywna /usługa nieaktywna	usługa aktywna /usługa nieaktywna

Usługi	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
	usługa aktywna /usługa nieaktywna	usługa aktywna /usługa nieaktywna
Czy aktywować usługę powiadamianie SMS Serwis SMS	☒ TAK ☒ NIE	☒ TAK ☒ NIE
Saldo widoczne w UP	☒ TAK ☒ NIE	☒ TAK ☒ NIE
Wyciągi miesięczne Proszę wybrać jedną ze dwóch podstawowych form dostarczania/udostępniania wyciągu:	☒ dostarczane na adres e-mail.... ☒ udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej	☒ dostarczane na adres e-mail.... ☒ udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej
Dodatkowa forma dostarczania wyciągów miesięcznych	☒ dostarczane w formie papierowej na adres do korespondencji (opłata zgodnie z Taryfą)	☒ dostarczane w formie papierowej na adres do korespondencji (opłata zgodnie z Taryfą)
Sposób udostępniania zestawienia opłat	☒ na adres e-mail:..... ☒ na adres do korespondencji	☒ na adres e-mail:..... ☒ na adres do korespondencji

ROZDZIAŁ XII. Oświadczenia Posiadacza

1. Oświadczenia marketingowe

Tabela dotyczy zgód marketingowych oraz sposobów udostępniania informacji:

Oświadczenia marketingowe	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu produktów lub usług podmiotów z nim współpracujących. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.	TAK/NIE	TAK/NIE

Oświadczenia marketingowe	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług po ustaniu celu ich zebrania. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.	TAK/NIE	TAK/NIE
Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Banku informacji handlowych drogą elektroniczną, w tym mailową na mój adres e-mail oraz smsem. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.	TAK/NIE	TAK/NIE
Wyrażam zgodę na wykorzystywanie przez Bank telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, w tym telefonów i automatycznych systemów wywołujących, w celu marketingu bezpośredniego. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.	TAK/NIE	TAK/NIE
Oświadczenia o udostępnianiu informacji	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Jako Posiadacz rachunku oświadczam, że przed zawarciem Umowy otrzymałem/otrzymałam projekt Umowy, obowiązujący Regulamin rachunków, wyciąg z Taryfy oraz dokument dotyczący opłat, Arkusz informacyjny dla deponentów dotyczący Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a w przypadku udostępnienia wraz z zawarciem Umowy usługi bankowości elektronicznej i/lub usługi bankowości telefonicznej – Warunki, zaś w przypadku wnioskowania o kartę - Regulamin karty, a w przypadku wnioskowania o Konto Oszczędnościowe Komunikat i Regulamin Promocji (o ile Posiadacz korzysta z Promocji), w czasie umożliwiającym zapoznanie się z ich treścią, którą akceptuję. Oświadczam, że zapoznałem/zapoznałam się z treścią wyżej wskazanych dokumentów.	TAK/NIE TAK/NIE	TAK/NIE TAK/NIE

Oświadczenia o udostępnianiu informacji	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Niniejszym składam wniosek o przesyłanie wszelkich informacji, o których mowa w Umowie i Regulaminach oraz o proponowanych zmianach Umowy, Regulaminów, Taryfy i Warunków pocztą elektroniczną na podany adres e-mail, o ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej.	TAK/NIE	TAK/NIE
Upoważniam Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej w związku z zawartą Umową, w tym do przekazywania informacji o transakcjach wykonanych przez każdego ze Współposiadaczy lub Użytkownika karty w przypadku rachunku wspólnego.	TAK/NIE	TAK/NIE
Wyrażam zgodę na przesyłanie przez Bank informacji o łącznej kwocie opłat za przeliczenie waluty dla transakcji płatniczych w walutach państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego, innych niż waluta prowadzonego rachunku, jako wartości procentowej marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny (tj. zgodnie z art. 3a ust. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylające rozporządzenie (WE) nr 2560/2001), realizowanych za pomocą wszystkich użytkowanych przeze mnie kart płatniczych Banku Pocztowego, pocztą elektroniczną na wskazany przeze mnie adres e-mail. Niniejsze oświadczenie zastępuje wszystkie inne takie oświadczenia złożone wcześniej.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY*

Jako Posiadacz rachunku oświadczam, że przed zawarciem niniejszej Umowy zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana w sposób zrozumiały o możliwości złożenia w Banku, w każdym czasie, pisemnej dyspozycji środkami pieniężnymi na wypadek śmierci oraz o treści art. 56 Prawa bankowego.

2. Dalsze oświadczenia

Tabela dotyczy oświadczeń związanych z Programem Priceless Specials

Oświadczenia dotyczące karty z logo Poczty Polskiej/karty wirtualnej, związane z Programem Priceless Specials	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Oświadczam, że przed zawarciem Umowy zapoznałem/am się z postanowieniami Regulaminu Programu Priceless Specials oraz Polityką Prywatności Priceless Specials, które akceptuję.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY
Potwierdzam, że przeczytałem/am i akceptuję Regulamin Priceless Specials.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY
Wyrażam zgodę na ujawnianie Mastercard przez Bank Pocztowy S.A. moich danych osobowych, w tym danych objętych tajemnicą bankową, takich jak informacje dotyczące karty, dane dotyczące transakcji, oraz na ujawnianie powyższych informacji przez Mastercard spółce Mastercard International Inc., Verestro S.A. i Partnerom Wymiany Punktów - w celu zapewnienia skutecznego udziału w Programie, w tym identyfikowania transakcji kwalifikujących się do nagrody oraz umożliwienia wymiany punktów. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez Mastercard w celu udziału w Programie, zgodnie z Polityką Prywatności Programu Priceless Specials. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana – odwołanie zgody oznacza konieczność rezygnacji z Programu.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY
Oświadczenia dotyczące karty z logo Poczty Polskiej/karty wirtualnej, związane z Programem Priceless Specials	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Wyrażam zgodę na wykorzystanie danych kontaktowych i dotyczących udziału w Programie przez Mastercard, w tym do analizy moich preferencji, struktury wydatków/schematów zakupów, zainteresowań i zachowań, do przysyłania mi spersonalizowanych wiadomości marketingowych z najbardziej odpowiednimi ofertami i treścią pochodzącymi od Mastercard, wydawców kart, agentów rozliczeniowych, sprzedawców detalicznych i partnerów związanych z Programem Priceless Specials. Chcę otrzymywać wiadomości marketingowe za pośrednictwem kanału E-mail na adres e-mail podany podczas rejestracji. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez Mastercard w powyższych celach w związku	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY

z Programem, zgodnie z Polityką Prywatności Programu Priceless Specials. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie wycofana; dane kontaktowe, z których można skorzystać w celu odwołania zgody, znajdują się w Polityce Prywatności Programu Priceless Specials.		
Wyrażam zgodę na wykorzystanie danych kontaktowych i dotyczących udziału w Programie przez Mastercard, w tym do analizy moich preferencji, struktury wydatków/schematów zakupów, zainteresowań i zachowań, do przysyłania mi spersonalizowanych wiadomości marketingowych z najbardziej odpowiednimi ofertami i treścią pochodzącymi od Mastercard, wydawców kart, agentów rozliczeniowych, sprzedawców detalicznych i partnerów związanych z Programem Priceless Specials. Chcę otrzymywać wiadomości marketingowe za pośrednictwem kanału SMS na numer telefonu podany podczas rejestracji. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez Mastercard w powyższych celach w związku z Programem, zgodnie z Polityką Prywatności Programu Priceless Specials. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie wycofana; dane kontaktowe, z których można skorzystać w celu odwołania zgody, znajdują się w Polityce Prywatności Programu Priceless Specials.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY
Oświadczenia dotyczące karty Caritas, związane z Programem Priceless Specials	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Potwierdzam, że przeczytałem/łam i akceptuję Regulamin Programu Priceless Specials.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY
Wyrażam zgodę na ujawnianie Mastercard przez Bank Pocztowy moich danych osobowych, w tym danych objętych tajemnicą bankową, takich jak informacje dotyczące karty, dane dotyczące transakcji, oraz na ujawnianie powyższych informacji przez Mastercard spółce Mastercard International Inc., Verestro S.A. i Partnerom Wymiany Punktów - w celu zapewnienia skutecznego udziału w Programie, w tym identyfikowania transakcji kwalifikujących się do automatycznej wymiany na środki przekazywane Caritas. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY

Mastercard w celu udziału w Programie, zgodnie z Polityką Prywatności Programu Priceless Specials. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana poprzez rezygnację z karty Caritas.		
Wyrażam zgodę na wykorzystanie danych kontaktowych i dotyczących udziału w Programie przez Mastercard, w tym do analizy moich preferencji, struktury wydatków/schematów zakupów, zainteresowań i zachowań, do przesyłania mi spersonalizowanych wiadomości marketingowych z najbardziej odpowiednimi ofertami i treścią pochodzącymi od Mastercard, wydawców kart, agentów rozliczeniowych, sprzedawców detalicznych i partnerów związanych z Programem Priceless Specials. Chcę otrzymywać wiadomości marketingowe za pośrednictwem kanału E-mail. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez Mastercard w powyższych celach w związku z Programem, zgodnie z Polityką Prywatności Programu Priceless Specials. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana poprzez aktualizację zgód w profilu Użytkownika na stronie Programu.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY
Oświadczenia dotyczące karty Caritas, związane z Programem Priceless Specials	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Wyrażam zgodę na wykorzystanie danych kontaktowych i dotyczących udziału w Programie przez Mastercard, w tym do analizy moich preferencji, struktury wydatków/schematów zakupów, zainteresowań i zachowań, do przesyłania mi spersonalizowanych wiadomości marketingowych z najbardziej odpowiednimi ofertami i treścią pochodzącymi od Mastercard, wydawców kart, agentów rozliczeniowych, sprzedawców detalicznych i partnerów związanych z Programem Priceless Specials. Chcę otrzymywać wiadomości marketingowe za pośrednictwem kanału SMS. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez Mastercard w powyższych celach w związku z Programem, zgodnie z Polityką Prywatności Programu Priceless Specials. Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana poprzez aktualizację zgód w profilu Użytkownika na stronie Programu.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY

Oświadczenia dotyczące karty Caritas, związane z Programem Priceless Specials	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Oświadczam, że wyrażam zgodę, aby wszystkie punkty zebrane w Programie Priceless Specials były w całości przekazywane na cele Caritas. Akceptuję Zasady funkcjonowania karty Caritas w Programie Priceless Specials.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY

3. Oświadczenie o statusie CRS

Tabela dotyczy oświadczeń o statusie CRS

Oświadczenie o statusie CRS	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Oświadczam, że: Jestem rezydentem podatkowym w następującym kraju/ następujących krajach	Nazwa Kraju Numer TIN/ Kraj rezydencji nie nadaje TIN	Nazwa Kraju Numer TIN/ Kraj rezydencji nie nadaje TIN
Oświadczam, że posiadam aktualny certyfikat rezydencji podatkowej	TAK/NIE Data wydania certyfikatu: Data ważności certyfikatu:..... Certyfikat wydany na czas nieokreślony	TAK/NIE Data wydania certyfikatu: Data ważności certyfikatu:..... Certyfikat wydany na czas nieokreślony

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

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

- CRS:** jednolity standard wymiany informacji o klientach instytucji finansowych będących rezydentami innych krajów zgodnie z ustawą z 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
- Kraj rezydencji podatkowej:** kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium. Polska uznaje rezydencję podatkową na podstawie centrum interesów życiowych lub gospodarczych lub pobyt w Polsce ponad 183 dni w roku kalendarzowym.

3. **Numer TIN:** obowiązkowy numer identyfikacyjny podatnika, używany do jego identyfikacji dla celów podatkowych. Podatnik nie podaje go tylko wtedy w Oświadczeniu CRS, gdy nie został on nadany w kraju rezydencji podatkowej.
4. **Państwa uczestniczące:** Rozumiane jako inne państwa członkowskie niż Polska, USA i terytorium wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską, z którym Polska zawarła porozumienia o wymianie informacji o rachunkach raportowanych. Listę państw uczestniczących ogłasza Minister Finansów w obwieszczeniu do 31 marca każdego roku kalendarzowego.

Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do przekazywania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej danych rezydentów krajów uczestniczących zgodnie z ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami w celu przekazania ich właściwym organom państwa uczestniczącego.

4. Oświadczenie FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act)

Tabela dotyczy oświadczeń w zakresie bycia podatnikiem USA

Oświadczenie FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act)	Posiadacz 1	Posiadacz 2/ Przedstawiciel Ustawowy
Oświadczam, że jestem podatnikiem USA	TAK/NIE	TAK/NIE
Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN) (W przypadku udzielenia odpowiedzi TAK prosimy podać amerykański numer identyfikacji podatkowej):	[do uzupełnienia]	[do uzupełnienia]

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

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

1. **Podatnik USA:** Zgodnie z Umową FATCA z 2014 r., podatnikiem USA jest osoba fizyczna, która spełnia co najmniej jeden z poniższych warunków:
 - a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
 - b) ma Zieloną Kartę i stały pobyt w USA w danym roku podatkowym,
 - c) wybrała rezydencję amerykańską dla celów podatkowych,
 - d) spełnia test długości pobytu (31 dni w bieżącym roku i co najmniej 183 dni w ciągu trzech lat, przy uwzględnieniu odpowiednich współczynników).

Osoba uznawana jest również za podatnika USA, jeśli jej powiązania osobiste i majątkowe z USA są silniejsze niż z Polską.

2. **Obowiązki sprawozdawcze:** Złożenie oświadczenia o byciu podatnikiem USA nakłada na Bank Pocztowy S.A. obowiązek przekazywania danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza do amerykańskich organów podatkowych za pośrednictwem polskich organów.
3. **Weryfikacja oświadczenia:** Niezależnie od oświadczenia o braku bycia podatnikiem USA, Bank Pocztowy S.A. sprawdza jego wiarygodność. Wątpliwości co do oświadczenia mogą skutkować obowiązkiem sprawozdawczym. Bank może zażądać dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

5. Oświadczenie PEP

Tabela dotyczy 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)

Oświadczenie	Posiadacz 1	Posiadacz 2 / Przedstawiciel Ustawowy
Oświadczam, że jestem PEP (z ang. Politically Exposed Person), członkiem rodziny PEP lub osobą znaną jako bliski współpracownik PEP (zgodnie z definicją zawartą w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu).	TAK/NIE	TAK/NIE
Oświadczam, że źródło mojego majątku stanowi (możliwość wielokrotnego wyboru):	[do wyboru poniżej]	[do wyboru poniżej]
dochód z pracy (np. umowa o pracę, umowa zlecenie, umowa o dzieło, inna umowa cywilnoprawna)	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu prowadzenia działalności gospodarczej	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu prowadzenia działalności rolniczej	TAK/NIE	TAK/NIE
świadczenie z tytułu emerytur lub rent krajowych lub zagranicznych, bądź inne świadczenie socjalne i wychowawcze (np. 800+, 300+)	TAK/NIE	TAK/NIE
dieta parlamentarna (poselska lub senatorska), dieta z tytułu zasiadania w radach (np. gmin, sejmików, radach nadzorczych,	TAK/NIE	TAK/NIE

Oświadczenie	Posiadacz 1	Posiadacz 2 / Przedstawiciel Ustawowy
komisjach osób prawnych), dochód z tytułu pełnienia obowiązków społecznych lub obywatelskich (np. dieta sołtysa)		
dochód z tytułu praw autorskich, pokrewnych, praw własności przemysłowej oraz innych praw twórcy	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu zastawu ruchomości (w tym papierów dłużnych, kosztowności lub AGD) w lombardzie	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu posiadanych udziałów, akcji, obligacji, inwestycji, handlu instrumentami pochodnymi/kontraktami CFD	TAK/NIE	TAK/NIE
wynajem lub dzierżawa nieruchomości/ruchomości	TAK/NIE	TAK/NIE
spadek lub darowizna, wygrana w grach losowych lub zakładach wzajemnych	TAK/NIE	TAK/NIE
oszczędności (wartości majątkowe zgromadzone na rachunkach bankowych w postaci środków pieniężnych krajowych lub zagranicznych), papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (np. lokata, polisa ubezpieczeniowa, wierzytelności pieniężne)	TAK/NIE	TAK/NIE
kredyt, pożyczka	TAK/NIE	TAK/NIE
wpływ z tytułu sprzedaży na internetowych platformach handlowych	TAK/NIE	TAK/NIE
zysk z tytułu obrotu kryptoaktywami, w tym walutami wirtualnymi/kryptowalutami	TAK/NIE	TAK/NIE
zadośćuczynienie, odszkodowanie (przyznane: przez sąd, ubezpieczyciela, na mocy ugody)	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu alimentów	TAK/NIE	TAK/NIE
wpływ od członków rodziny	TAK/NIE	TAK/NIE
stypendium	TAK/NIE	TAK/NIE
nieruchomość (np. mieszkanie, działka, dom, gospodarstwo rolne)	TAK/NIE	TAK/NIE
ruchomość (np. samochód, inne pojazdy mechaniczne, maszyny)	TAK/NIE	TAK/NIE

Oświadczenie	Posiadacz 1	Posiadacz 2 / Przedstawiciel Ustawowy
Oświadczam, że źródło wartości majątkowych pozostających w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy lub przeprowadzanej transakcji stanowi (możliwość wielokrotnego wyboru):	[do wyboru poniżej]	[do wyboru poniżej]
wynagrodzenie za pracę	TAK/NIE	TAK/NIE
świadczenie z tytułu emerytury lub renty, świadczenie wychowawcze bądź inne świadczenie socjalne	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej	TAK/NIE	TAK/NIE
dochód z tytułu alimentów, zadośćuczynienia, odszkodowania	TAK/NIE	TAK/NIE
spadek/darowizna/wygrana losowa	TAK/NIE	TAK/NIE
kredyt lub pożyczka	TAK/NIE	TAK/NIE
fundusz inwestycyjny, lokata bankowa lub obligacje	TAK/NIE	TAK/NIE
obrót z tytułu zakładów bukmacherskich	TAK/NIE	TAK/NIE
zysk z obrotu walutami wirtualnymi, kryptowalutami, opcjami binarnymi, CFD	TAK/NIE	TAK/NIE
kieszonkowe (odpowiedź tylko i wyłącznie dla osoby małoletniej)	TAK/NIE	TAK/NIE
wpływ z tytułu prywatnego najmu nieruchomości	TAK/NIE	TAK/NIE
wpływ od rodziny	TAK/NIE	TAK/NIE
wpływ z tytułu prywatnej sprzedaży na internetowych platformach handlowych	TAK/NIE	TAK/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.

6. Potwierdzenie

Posiadacz i Przedstawiciel ustawowy potwierdza zawarcie Umowy oraz autentyczność podanych informacji składając poniżej swój podpis. Jeżeli jakiegokolwiek dane osobowe lub kontaktowe

wskazane uprzednio Bankowi w ramach umów zawartych przed dniem zawarcia niniejszej Umowy są inne, niż podane powyżej Posiadacz upoważnia Bank do zmiany dotychczasowych danych osobowych i kontaktowych na dane podane w niniejszej Umowie. Zamieszczony na Umowie podpis stanowi wzór podpisu umieszczanego na dokumentach związanych z korzystaniem z produktów lub usług zawieranych w ramach Umowy.

Posiadacz rachunku i Przedstawiciel ustawowy oświadcza, że przed zawarciem niniejszej Umowy wyraził zgodę, którą potwierdza podpisem pod Umową, na udostępnienie za pośrednictwem strony www.pocztowy.pl „Wykazu adresów Oddziałów i placówek Banku oraz agentów Banku” mających znaczenie do celów porozumiewania się z Bankiem w tym wskazującym wszystkie miejsca, w których prowadzona jest działalność Banku.

Ja niżej podpisany Przedstawiciel ustawowy legitymujący się dokumentem tożsamości wskazanym w części „Dane osobowe – Przedstawiciel ustawowy” potwierdzam autentyczność i zgodność ze stanem rzeczywistym danych osoby małoletniej wskazane w niniejszej Umowie w części „Dane osobowe – Posiadacz.”

* dotyczy wyłącznie Przedstawiciela ustawowego

Oświadczenie o braku zastrzeżenia numeru PESEL

Oświadczenie	Posiadacz 1	Posiadacz 2
Oświadczam, że na moment podpisania przeze mnie Umowy, mój numer Pesel nie jest zastrzeżony w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL prowadzonym przez ministra właściwego do spraw informatyzacji, tj. rejestrze, o którym mowa w art. 23a ustawy z dnia 24 września 2010 r. o ewidencji ludności. Przyjmuję do wiadomości, iż złożenie fałszywego oświadczenia może skutkować odpowiedzialnością karną.	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	TAK/NIE/NIE DOTYCZY

Status weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL z Rejestru zastrzeżeń numerów PESEL

WYSZCZEGÓLNIENIE

I POSIADACZ	II POSIADACZ
Numer PESEL	Numer PESEL
Nie dotyczy/Numer PESEL	Nie dotyczy/Numer PESEL
Data weryfikacji	Data weryfikacji
RRRR.MM.DD, godz. GG:MM	RRRR.MM.DD, godz. GG:MM

Status weryfikacji

Status weryfikacji

Niezastrzeżony

Niezastrzeżony

DATA i GODZINA PODPISANIA UMOWY PRZEZ POSIADACZA:

UWAGA!

W przypadku Umowy wspólnej należy podać datę i godzinę podpisania Umowy przez ostatniego Posiadacza.

 RRRR.MM.DD, godz.: GG:MM

podpis I POSIADACZA

podpis II POSIADACZA/Przedstawiciela
 ustawowego wyrażającego zgodę na zawarcie
 Umowy

Potwierdza się autentyczność danych osobowych i podpisów:

(stempel/pieczętka imienna, podpis, data)

Bank Pocztowy potwierdza zawarcie Umowy:

(stempel/pieczętka imienna, podpis, data)

Umowa niniejsza została sporządzona w postaci elektronicznej zgodnie z art. 7 ust. 1 Prawa bankowego i została podpisana za Bank elektronicznym podpisem kwalifikowanym/opatrzona za Bank pieczęcią elektroniczną.