

# Umowa

o prowadzenie rachunków, o kartę płatniczą  
oraz o świadczenie usług drogą elektroniczną  
dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą

www.pocztowy.pl  
informacja@pocztowy.pl  
infolinia 801 100 500\*  
52 34 99 499



nr		z dnia		zwana dalej „Umową”,
Bankiem Pocztowym 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, kod SWIFT: POCZPLP4, adres e-mail: informacja@pocztowy.pl reprezentowaną przez:

--

zwaną dalej „Bankiem”, a

Nazwisko	
Imiona	
Nazwisko panieńskie matki	
Imię matki/ Imię ojca	
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz jego seria i nr	

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

Kraj wydania dokumentu tożsamości	
PESEL Data urodzenia w przypadku braku numeru PESEL	
Data urodzenia	
Miejsce urodzenia (Kraj, Miejscowość)	
Obywatelstwo	

#### Adres zamieszkania

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

#### Dane kontaktowe

Telefon stacjonarny	
Telefon komórkowy	
Adres e-mail	

Oświadczam, 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/wykonyjący wolny zawód

Pełna nazwa firmy	
Nazwa skrócona firmy (zgłoszona do ZUS)	

#### Adres siedziby firmy

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

#### 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	

zwanym dalej „Posiadaczem”, przy czym Bank i Posiadacz są dalej łącznie zwanymi „Stronami”, w zakresie następujących produktów i usług:

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

\* opłata zgodnie z taryfą operatora

Rachunek									
<b>Pocztowe Konto Firmowe numer</b>									
którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi				, % w skali roku.			Waluta rachunku:		złoty polski
<b>Firmowe Konto Oszczędnościowe numer</b>									
którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi				, % w skali roku.			Waluta rachunku:		złoty polski
<b>Rachunek VAT numer</b>									
którego oprocentowanie w dniu założenia rachunku wynosi				, % w skali roku.			Waluta rachunku:		złoty polski

<b>Czy aktywować usługi bankowości elektronicznej?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Pocztowy24	<input checked="" type="checkbox"/> TELEKONTO
Numer identyfikacyjny Klienta (NIK)		

Numer telefonu komórkowego do otrzymywania kodów SMS

<b>Czy wydać kartę płatniczą biznes do Pocztowego Konta Firmowego?</b>	<input checked="" type="checkbox"/> TAK	<input checked="" type="checkbox"/> NIE
<b>Debet w Pocztowym Koncie Firmowym</b>	<input type="checkbox"/> TAK	<input checked="" type="checkbox"/> NIE <b>kwota debetu:</b>
<b>Saldo w UP</b>	<input checked="" type="checkbox"/> TAK	<input checked="" type="checkbox"/> NIE
<b>Wyciągi z rachunków</b>	<input checked="" type="checkbox"/> TAK, wysłać wyciągi na adres e-mail	
	adres e-mail	
	<input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> TAK, udostępnić w usłudze bankowości elektronicznej Pocztowy24		

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:
  - rachunki bankowe, szczegółowo określone w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków oraz wydawania i obsługi kart płatniczych w Banku Pocztowym S.A. dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą” zwanym dalej „Regulaminem”,
  - karty płatnicze, szczegółowo określone w „Regulaminie”,
  - usługi bankowości elektronicznej Pocztowy24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto, szczegółowo określone w „Warunkach świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usługi bankowości elektronicznej Pocztowy24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto zwane dalej „Warunkami”,
  - limit debetowy, szczegółowo określony w Regulaminie
  - inne produkty lub usługi w zakresie określonym w odpowiednich Regulaminach, o których mowa w ust. 2.
- Integralną część Umowy z zastrzeżeniem ust. 3, stanowią: Regulamin, Warunki, zwane łącznie „Regulaminami” a także „Taryfa opłat i prowizji bankowych pobieranych za czynności związane z obsługą osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz spółek cywilnych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A.”, zwany dalej „Taryfą”, które są załącznikami do Umowy i razem z nią stanowią umowę o charakterze ramowym w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t.j. Dz.U. z 2014r. poz. 873 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 odpowiednie Regulaminy 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”, odpowiednich Regulaminach 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 Pocztowy24, 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 Regulaminach.

**§2**

- Umowa została zawarta na czas nieokreślony.
- Zmiany niniejszej Umowy wymagają zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa stanowi inaczej.
- Zmiany Regulaminu, Warunków, Taryfy i oprocentowania odbywają się na zasadach określonych w odpowiednich Regulaminach.
- Zmiana danych osobowych, adresowych oraz cech dokumentu tożsamości Posiadacza, oświadczeń i dyspozycji Posiadacza w zakresie określonym w § 13, a także danych dotyczących działalności gospodarczej podanych w Umowie, nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy.

**§3**

- Bank odpowiada za nieterminowe i nieprawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych z przyczyn leżących po stronie Banku.
- Terminy dokonywania transakcji płatniczych i transakcji wykonywanych kartą zostały określone w Regulaminie.
- Bank przyjmuje odpowiedzialność za następstwa i szkody wynikające z realizacji zleceń płatniczych wykonanych w oparciu o utracone dokumenty lub karty, od chwili dokonania ich prawidłowego zastrzeżenia.

- Bank nie ponosi odpowiedzialności:
  - za skutki wynikłe z wydania błędnej dyspozycji przez Posiadacza,
  - za nieterminowość i nieprawidłowość rozliczeń pieniężnych spowodowane przyczynami dotyczącymi innego banku lub korespondenta zagranicznego,
  - za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zlecenia płatniczego wynikające z przepisów prawa, a także z przyczyn mających charakter siły wyższej.

**§4**

- Bank przesyła Posiadaczowi raz w miesiącu wyciąg bankowy w formie elektronicznej na wskazany adres poczty elektronicznej (e-mail) albo udostępnia go w formie papierowej lub w inny, ustalony z Posiadaczem sposób.
- Za doręczenie na zlecenie Posiadacza wyciągu w formie papierowej lub w inny, ustalony z Posiadaczem sposób a także za przesłanie kolejnego wyciągu w miesiącu, może być naliczona opłata zgodnie z Taryfą.

**§5**

Strony uzgadniają, iż w kwestiach uregulowanych i wyrażnie 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. Jednocześnie, celem uniknięcia rozbieżności interpretacyjnych, uznaje się, iż w sytuacji, gdy zapisy Umowy i/lub Regulaminy nie określają w sposób odmienny praw i obowiązków Banku i Posiadacza w porównaniu z zakresem praw i obowiązków określonych ustawowo, to odpowiednie przepisy w/w Ustawy nie znajdują zastosowania.

**Postanowienia w zakresie prowadzenia Rachunków****§6**

- W ramach Umowy Bank otwiera i prowadzi na rzecz Posiadacza wnioskowane przez niego rachunki oraz wykonuje dyspozycje Posiadacza określone w Regulaminach i Taryfie.
- O ile w treści Umowy nie określono następujących kwestii: rodzaj otwieranego rachunku, jego numer, walutę, wysokość oprocentowania rachunku w dniu jego otwarcia oraz termin, na jaki dany rachunek zostaje otwarty to są one określone w Potwierdzeniu dotyczącym tego rachunku.
- Pozostałe warunki Umowy, w tym zasady oprocentowania środków oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych określone są w Regulaminach.
- 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 (t.j. Dz.U. z 2017 r., poz. 2003 z późn. zm.) 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.

**Postanowienia w zakresie usługi bankowości elektronicznej Poczty24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto**

**§7**

1. Na podstawie Umowy, Bank na wniosek Posiadacza złożony wraz z zawarciem Umowy lub w terminie późniejszym bez odrębnej dyspozycji zgodnie z obowiązującą ofertą Banku, umożliwia dostęp do rachunków i usług w ramach usługi bankowości elektronicznej Poczty24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto.
2. Informacja o pełnej funkcjonalności (rozumianej jako zakres udostępnionych przez Bank funkcji) usługi bankowości elektronicznej Poczty24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto dostępna jest na stronie internetowej Banku. O zmianach funkcjonalności Bank informuje niezwłocznie za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Poczty24 oraz na stronie internetowej Banku.
3. Zasady postępowania Posiadacza w związku ze zleceniem dyspozycji oraz korzystania z innych usług świadczonych na podstawie Umowy w ramach usługi bankowości elektronicznej Poczty24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto określone są w Warunkach.
4. Posiadacz rachunku i Bank wspólnie uzgadniają, iż za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej Poczty24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto, na zasadach określonych w Warunkach mogą składać nawzajem oświadczenia woli w postaci elektronicznej związane z dokonywaniem czynności bankowych oraz zawieraniem umów o usługi i produkty oferowane przez Bank, ich wykonywaniem, zmianą, rozwiązaniem i odstąpieniem od nich, o ile Bank udostępnił taką funkcjonalność.
5. Strony uzgadniają, iż oświadczenie, o którym mowa w ust. 4 spełnia wymogi formy pisemnej, o ile taka forma dopuszczalna jest dla tych czynności przez przepisy prawa. Powyższe nie uchybia bezwzględnie obowiązującym przepisom prawa, które zastrzegają dla danej czynności formę pisemną pod rygorem nieważności.
6. Zasady autoryzacji dyspozycji i identyfikacji Posiadacza poprzez usługę bankowości elektronicznej Poczty24 i usługę bankowości telefonicznej Telekonto określają Warunki.

**Postanowienia w zakresie kart płatniczych**

**§8**

1. W ramach niniejszej Umowy możliwym jest wydanie i obsługa karty płatniczej biznes dla osoby wskazanej we wniosku o wydanie karty, zwanej „Użytkownikiem karty”.
2. 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.
3. 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 przypadku odmowy wydania karty Umowę w zakresie danej karty uważa się za niezawartą.
4. Umowa (w zakresie danej karty) jest zawierana na czas oznaczony, do końca upływu terminu ważności karty, wskazanego na karcie.
5. Warunki przedłużenia Umowy w zakresie postanowień dotyczących karty, a także inne postanowienia dotyczące używania karty określa Regulamin.
6. 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.
7. Tryb i zasady wypowiedzenia Umowy, w zakresie dotyczącym karty, szczegółowo określa Regulamin.

**Postanowienia w zakresie limitu debetowego**

**§9**

1. Posiadacz może korzystać z limitu debetowego uruchamianego przez Bank na warunkach określonych w Regulaminie.
2. Warunki dotyczące limitu debetowego, w tym w szczególności kwota limitu oraz zasady jego przyznawania określa Komunikat.

**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 Poczty24 i usługa bankowości telefonicznej Telekonto do produktów prowadzonych na podstawie odrębnej umowy, Umowa w zakresie usługi bankowości elektronicznej Poczty24 i usługi bankowości telefonicznej Telekonto nie ulega rozwiązaniu.
4. Jeżeli Posiadacz rachunku przed upływem okresu, o którym mowa w § 58 ust. 10 pkt 1 Regulaminu złoży deklarację, co do dalszego korzystania z rachunku, uprawnienie Banku do rozwiązania Umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia nie powstaje.

**§11**

1. Wszelkie spory wynikłe na tle niniejszej Umowy Strony poddają rozstrzygnięciu właściwym sądom powszechnym.
2. W sprawach nieuregulowanych Umową i Regulaminami zastosowanie mają przepisy obowiązującego prawa.

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

**§ 12**

1. 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. 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, o których mowa w § 1 ust. 1, z dniem zawarcia Umowy dotychczas obowiązująca/e umowa/uy ulega/ją rozwiązaniu.
4. Jeżeli na mocy umów, o których mowa w ust. 3, zostały udostępnione i obsługiwane produkty lub usługi, z dniem zawarcia Umowy będą one udostępniane i obsługiwane na warunkach określonych w niniejszej Umowie o ile Umowa przewiduje ich obsługę.
5. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że ma prawo wglądu do treści zawartej Umowy, w postaci elektronicznej podpisanej elektronicznym podpisem kwalifikowanym, dostępnej w elektronicznym repozytorium Banku pod adresem internetowym <https://e-wniosek.poczty24.pl/umowy/>. Dostęp do Umowy możliwy będzie po wprowadzeniu identyfikatora (nr PESEL) i zatwierdzeniu hasłem (nr wniosku).
6. 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.
7. Szczegółowe informacje związane z obowiązkiem informacyjnym w zakresie przetwarzania danych osobowych określa Regulamin.

**§14**

**Oświadczenie marketingowe Banku Poczty24 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 sms-em. <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)

Oświadczam, że jestem:

- osobą zajmującą znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
  - 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 trybunałów 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.

 TAK  NIE

Oświadczam, że środki/wartości majątkowe/majątek\* pozostające w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy czy przeprowadzanej transakcji pochodzą z:

 wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę, o dzieło, zlecenia emerytury, renty działalności gospodarczej wykonywania wolnego zawodu spadku/darowizny/wygranej losowej inne

\* wyjaśnienie dla rachunków i kart debetowych – Klient oświadcza w zakresie środków, które będą wpływać na rachunek

## 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.

## Oświadczenia o udostępnianiu informacji

Upoważniam Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej.

## Oświadczenia w zakresie limitu debetowego

Upoważniam Bank do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Danuty Siedzikówny 12, Rejestru Dłużników ERIF Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie przy Placu Bankowym 2 oraz za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. J. Kaczmarskiego 77A do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.

## Oświadczenie o powiązaniach

Oświadczam, że jestem powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem organu Banku lub osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Banku.

 TAK  NIE

## Oświadczenie FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act)

Oświadczam, że jestem podatnikiem USA

 TAK  NIE

Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number TIN)

Zobowiązuję się do aktualizacji oświadczenia w zakresie mojego statusu podatnika USA w przypadku zmiany okoliczności powodujących, iż poprzednie oświadczenie straciło aktualność oraz możliwej konieczności dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

### Informacje dla Klienta

1. Bank Pocztowy S.A. jest zobowiązany do przekazania do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących: podatników USA\* osób, które odmówiły złożenia oświadczenia w zakresie statusu podatnika USA osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, na prośbę Banku Poczowego S.A. nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA.\*
2. Dane osobowe są zbierane w celu realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2017 r. poz. 1858). Odbiorcą danych osobowych będzie Szef Krajowej Administracji Skarbowej oraz upoważnione podległe mu organy. Obowiązek podania danych osobowych wynika z przepisów ww. ustawy.

\* Podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa)
- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta)
- 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA
- 4) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną 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 dwa lata wstecz co oznacza, że: 1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu, 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu, 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu).

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**

Potwierdza się autentyczność danych osobowych i podpisów

Bank Pocztowy potwierdza zawarcie Umowy

datownik

Podpis **pracownika Banku**

Podpisy osób reprezentujących **Bank**

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> Nazwa podmiotu objętego systemem gwarantowania: Bank Pocztowy S.A.
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: kancelaria@bfg.pl
Informacje dodatkowe:	<a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
<b>Potwierdzenie otrzymania przez deponenta:</b> <sup>6)</sup>	(Czytelny podpis deponenta )

Informacje dodatkowe: <sup>1)</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.<sup>23)</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. 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.

<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: 1) odpłatnego zbycia: a) 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, 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 lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania 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 § 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 doznaną 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>.

<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, 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.