

WNIOSEK O OTWARCIU RACHUNKU DLA KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO - OSOBY FIZYCZNEJ PROWADZĄCEJ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

1. Proszę o otwarcie i prowadzenie rachunku na warunkach określonych w Umowie:

Rodzaj rachunku	Waluta rachunku	Ilość rachunków	Czas trwania Umowy
Rachunek Bieżący			<input type="checkbox"/> czas nieokreślony
Rachunek Pomocniczy			
Konto Oszczędnościowe Biznes			<input type="checkbox"/> czas określony – do.....

2. W przypadku otwarcia i prowadzenia rachunku Pomocniczego/Konta Oszczędnościowego Biznes* obowiązującym będzie Karta Wzorów Podpisów złożona do rachunku bieżącego:
 TAK NIE, deklaruję złożenie nowej karty wzorów podpisów

3. Proszę o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego w ramach Pakietu:

.....
(należy wpisać nazwę właściwego Pakietu lub pozostawić puste w przypadku otwierania rachunku poza pakietem - zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla Klientów Instytucjonalnych)

4. Wyciągi z rachunku:

Częstotliwość przekazywania wyciągów	<input type="checkbox"/> po każdej zmianie salda	<input type="checkbox"/> raz w miesiącu
Sposób przekazywania wyciągów	<input type="checkbox"/> w formie elektronicznej na adres e-mail:	<input type="checkbox"/> za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Pocztowy24 a) <input type="checkbox"/> w formie komunikatu MT940 na adres e-mail: b) ¹
	<input type="checkbox"/> w formie papierowej na adres: <i>Za wyciągi w formie papierowej pobierana jest opłata zgodna z Taryfą opłat i prowizji</i>	

¹ Dotyczy tylko Klienta zainteresowanego usługą Pocztowy Collect wraz z wyciągiem łączonym CollectRB.

5. Usługi dodatkowe

Lokata O/N	Pocztowy24	Pocztowy Collect	Pocztowy Przelew Zbiorczy	Giro Płatność
TAK <input type="checkbox"/> * NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

* Lokaty O/N będą zakładane ze środków znajdujących się na w/w rachunku na zasadach określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych i świadczenia usług drogą elektroniczną dla Klientów instytucjonalnych w Banku Poczтовым S.A.

6. Proponujemy zawarcie w umowie rachunku następujących dodatkowych warunków:

.....
.....

7. Wyrażam zgodę na wysyłanie korespondencji w formie – zaznaczyć właściwe*:
 zaszyfrowanej (aplikacja archiwizująca oraz hasło wysłane sms-em bądź osobnym mailem)*
 niezasyfrowanej*.

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

Pełna nazwa			
Nazwa skrócona			
Dokładny adres siedziby <i>(kraj, województwo, powiat, gmina, miejscowość, kod pocztowy, poczta, ulica, numer domu, numer lokalu)</i>			
Adres do korespondencji <i>(wypełnić w przypadku, gdy jest różny od adresu siedziby)</i>			
Numer telefonu, faxu	komórkowego: stacjonarnego: faxu:		
Adres e-mail			
Forma prawna			
Ilość zatrudnionych <i>(jeśli dotyczy)</i>		Deklarowane średniomiesięczne wpływy na rachunek/ki	
Przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych <i>(jeśli dotyczy)</i>		Suma aktywów bilansu na koniec roku obrotowego <i>(jeśli dotyczy)</i>	
Przedmiot działalności		PKD, PKD7	
Data rozpoczęcia działalności <i>(dzień-miesiąc-rok)</i>-.....-.....	Status	<input type="checkbox"/> Rezydent <input type="checkbox"/> Nierezydent
REGON <i>(jeśli dotyczy)</i>		NIP (jeśli dotyczy) /TIN <i>(w przyp. nierezydentów)</i> oraz kraj nadania	
KRS <i>(jeśli dotyczy)</i> oraz oznaczenie sądu rejestrowego		EURONIP <i>(lub inny numer identyfikacji podatkowej – w przypadku przedsiębiorcy mającego miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd w państwie lub terytorium spoza UE</i>	

ŹRÓDŁO POCHODZENIA ŚRODKÓW ORAZ WARTOŚCI MAJĄTKOWYCH

Proszę wskazać źródło pochodzenia wartości majątkowych:

„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 lub innej
- emerytury, renty
- działalności gospodarczej - jeżeli zaznaczono, proszę o podanie branży prowadzonej działalności gospodarczej:
- wykonywania wolnego zawodu
- spadku/darowizny/wygranej losowej
- inne- jakie?

Czy jesteś Instytucją Płatniczą?

Jeśli TAK, wypełnij dodatkowo KWESTIONARIUSZ, stanowiący załącznik nr 3010

TAK

NIE

Jeśli jesteś Instytucją Płatniczą wpisz nr rejestracji w UKNF .

II. INFORMACJE ZGODNIE Z USTAWĄ O PRZECIWDZIAŁANIU PRANIU PIENIĘDZY ORAZ FINANSOWANIU TERRORYZMU

Wnioskodawca jest zobligowany:

1. Podać strukturę własnościową/udziałowców Klienta
2. Podać dane identyfikacyjne wszystkich Beneficjentów Rzeczywistych**
3. Załączyć kserokopie aktualnych dokumentów rejestrowych podmiotu przedstawiające strukturę własnościową oraz wskazujące Beneficjentów Rzeczywistych.

Struktura własnościowa – opis lub organigram

.....

.....

.....

Dane	Beneficjent Rzeczywisty 1	Beneficjent Rzeczywisty 2	Beneficjent Rzeczywisty 3	Beneficjent Rzeczywisty 4
Imię/imiona				
Nazwisko				
PESEL ¹⁾				
Obywatelstwo				
Data, Państwo urodzenia ¹⁾				
Adres zamieszkanie (ulica, miasto, kod, kraj) ¹⁾				
Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości ¹⁾				
Numer telefonu/ Adres poczty elektronicznej ¹⁾				
Kod kraju (w przypadku nierezydentów) ¹⁾				
Oświadczenie PEP dotyczące identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej ***	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

¹⁾ podanie w/w danych jest fakultatywne

Odmowa Klienta na przekazanie pełnych danych w zakresie Beneficjenta Rzeczywistego	
	<i>Data, pieczęć firmowa i podpis Wnioskodawcy, podpiswane przez osoby umocowane do reprezentowania Klienta zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów</i>

Jeśli Klient odmówił przekazania pełnych danych w zakresie Beneficjenta Rzeczywistego, wypełnia dane uproszczone wskazane poniżej.

Obligatoryjny obowiązek wypełnienia poniższych danych uproszczonych w zakresie Beneficjenta Rzeczywistego

Dane	Beneficjent Rzeczywisty 1	Beneficjent Rzeczywisty 2	Beneficjent Rzeczywisty 3	Beneficjent Rzeczywisty 4
Imię/imiona				
Nazwisko				
Obywatelstwo				
Oświadczenie PEP dotyczące identyfikacji osoby na eksponowanym	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

W przypadku większej liczby Beneficjentów Rzeczywistych, obowiązkiem pracownika jest udostępnienie klientowi kolejnego egzemplarza oświadczenia celem wypełnienia przez klienta i dołączenia do dokumentacji.

****Beneficjent Rzeczywisty** – zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu:

rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne, sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których stosunki gospodarcze są nawiązywane lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 lit. a–e ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz. U. z 2019r. poz. 351, z późn. zm.), lub,
- osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze, w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwsze, drugie, trzecie i czwarte oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

b) w przypadku klienta będącego trustem:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta,
- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,

c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie Beneficjentem Rzeczywistym.

*****Oświadczenie PEP dot. identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej składane na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.**

Oświadczam, że Beneficjent Rzeczywisty jest:

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

- 1) szefem państwa, szefem rządu, ministrem, wiceministrem, sekretarzem stanu, podsekretarzem stanu w tym Prezydentem Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesem Rady Ministrów i wiceprezesem Rady Ministrów;
- 2) członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłem i senatorem;
- 3) członkiem organów zarządzających partii politycznych;
- 4) członkiem sądów najwyższych, 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;
- 5) członkiem trybunałów obrachunkowych lub członkiem zarządów banków centralnych, w tym Prezesem oraz członkiem Zarządu NBP;
- 6) ambasadorem, chargé d'affaires oraz wyższym oficerem sił zbrojnych;
- 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;
- 8) dyrektorem, zastępcą dyrektorów oraz członkiem organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach;
- 9) dyrektorem generalnym w urzędach naczelnych i centralnych organach państwowych, dyrektorem generalnym urzędów wojewódzkich oraz kierownikiem urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

2. członkiem rodziny PEP:

- 1) małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
- 2) dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i/lub jego małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu;
- 3) rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,

3. bliskim współpracownikiem PEP:

- 1) 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;
- 2) 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;

Zobowiązuję się do poinformowania Banku Pocztowego S.A. o zaprzestaniu spełniania warunków definicji osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osoby znanej jako bliski współpracownik / członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Jednocześnie przyjmuję do wiadomości, że Bank będzie cyklicznie weryfikował te warunki i kontaktował się ze mną celem potwierdzenia aktualności niniejszego oświadczenia.

III. INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH PUBLICZNO-PRAWNYCH:

Wobec firmy i jej ścisłego kierownictwa jest prowadzone postępowanie cywilne, egzekucyjne, karno-skarbowe, karne lub upadłościowe*	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Wobec firmy i jej ścisłego kierownictwa jest prowadzone postępowanie cywilne, egzekucyjne*	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Firma posiada zaległe płatności wobec kontrahentów lub ugody z kontrahentami*	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Firma posiada inne tytuły egzekucyjne w tym zajęcia komornicze na rachunkach (w okresie ostatnich 6 miesięcy przed przyjęciem wniosku*	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Firma posiada przeterminowane zobowiązania kredytowe wobec banków, innych instytucji finansowych oraz osób fizycznych lub zawarte ugody/restrukturyzacje*	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE
Firma posiada przeterminowane zobowiązania wobec pracowników*	<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

IV. DEKLARACJA FATCA

(dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, osób fizycznych wykonujących wolny zawód, osób fizycznych będących współnikami spółki cywilnej lub spółki partnerskiej)

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

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. Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego 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 Poczтового S.A. nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikiem USA*.

2. Administratorem danych osobowych jest Bank Pocztowy S.A z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17. 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).

b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymianie informacji o rachunkach raportowanych,
c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.
Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

2. Administratorem danych osobowych jest Bank Poczty S.A. z siedzibą w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17. Dane osobowe są zbierane w celu realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 648 z późn. zm.). Odbiorcą danych osobowych będzie Szef Krajowej Administracji Skarbowej. Obowiązek podania danych osobowych wynika z przepisów ww. ustawy.

VI. OBOWIĄZEK INFORMACYJNY ZGODNIE Z ROZPORZĄDZENIEM PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2016/679 – RODO.

1. **Administratorem** Pani/Pana danych osobowych jest Bank Poczty S.A. z siedzibą w Bydgoszczy (85-959), ul. Jagiellońska 17 („Bank”).
2. **Kontakt.** Może Pani/Pan skontaktować się z Bankiem za pomocą:
 - a. poczty tradycyjnej – kierując list na adres: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz,
 - b. poczty elektronicznej – kierując e-mail na adres: informacja@poczty.pl,
 - c. Infolinii Banku pod numerem tel. 801 100 500 (dla połączeń z krajowych telefonów stacjonarnych; opłata za połączenie jak za 1 impuls w rozmowie lokalnej) lub 52 34 99 499 (dla połączeń z telefonów komórkowych oraz z telefonów stacjonarnych krajowych i zagranicznych; opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora. Opłaty naliczane są od momentu nadania komunikatu: „Witamy w Banku Poczty ...”),
 - d. formularza kontaktowego dostępnego na stronie www.poczty.pl/kontakt.
3. **IOD.** W Banku został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować za pomocą:
 - a. poczty tradycyjnej – kierując list na adres: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”,
 - b. poczty elektronicznej – kierując e-mail na adres: informacja@poczty.pl, z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”.
4. **Legalność przetwarzania.** Podstawę prawną przetwarzania Pani/Pana danych stanowi art. 6 ust. 1 lit. a), b), c) i f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych („RODO”).
5. **Cel.** Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:
 - a. wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania, którego podstawą prawną są przepisy ustawy Prawo bankowe,
 - b. podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem umowy, a w przypadku jej zawarcia – w celu prawidłowego wykonania tej umowy,
 - c. podejmowania decyzji, która może opierać się na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych, w tym profilowaniu, w celu podjęcia decyzji kredytowej i zawarcia umowy kredytu. Zasady profilowania zostały opisane w dalszej części,
 - d. wykonywania obowiązków dotyczących FATCA, CRS oraz AML – na podstawie przepisów prawa: 1) ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA; 2) ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami; 3) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - e. statystycznych i analiz wewnętrznych, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku wynikający z przepisów ustawy Prawo bankowe,
 - f. rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przed potencjalnymi roszczeniami,
 - g. marketingu bezpośredniego związanego z działalnością Banku, w tym profilowania – automatycznej analizy opartej na posiadanych produktach oraz zgromadzonych aktywach – segmentacja (segmentacja dochodowa i marketingowa; tworzenie grupy klientów, aby na ich podstawie dopasowywać do nich działania w zakresie różnych: usług, kosztów, kanałów obsługi, przypisanie klienta do danego segmentu – w tym wykorzystanie segmentacji w celach komunikacyjno-sprzedażowych (segmentacja dochodowa i marketingowa; tworzenie grupy klientów, aby na ich podstawie dopasowywać do nich działania w zakresie różnych: usług, kosztów, kanałów obsługi itp.) – których podstawą prawną jest prawnie uzasadniony interes Banku związany z zawartą z Bankiem umową,
 - h. przesyłania do Pani/Pana informacji handlowej drogą elektroniczną w postaci wiadomości e-mail, w tym newslettera, przesyłanych na wskazany adres mailowy i w formie wiadomości tekstowych na wskazany numer telefonu komórkowego oraz na wykorzystywanie podanych adresu e-mail i numeru telefonu do prowadzenia marketingu bezpośredniego za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości SMS oraz drogą telefoniczną – na podstawie dobrowolnie wyrażonej zgody, o ile została udzielona,
 - i. oferowania przez Bank produktów podmiotów powiązanych z Bankiem umownie - na podstawie dobrowolnie wyrażonej zgody, o ile została udzielona – chyba, że w związku z zawartą umową z Bankiem dane przetwarzane są w celu marketingu bezpośredniego o czym poinformowano wyżej,
 - j. archiwalnym, dla którego podstawą prawną są przepisy prawa ustawy Prawo bankowe oraz Kodeksu cywilnego, a także na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku dotyczącego zabezpieczenia informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów związanych z umową lub świadczeniem usługi na Pani/Pana rzecz,
 - k. badania Pani/Pana satysfakcji, na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku.
6. **Profilowanie.** W przypadku kredytów o mniejszej wartości Bank podejmuje decyzję opierając się na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych, w tym profilowaniu, na podstawie arkusza oceny kryteriów zdolności kredytowej (arkusz scoringowy) z zastrzeżeniem, że jeżeli decyzja kredytowa miałaby być odmowna, przysługuje Pani/Panu możliwość odwołania się od tej decyzji, o czym zostaną Państwo powiadomieni w takiej sytuacji. W przypadku negatywnego wyniku oceny automatycznej wniosek kredytowy zostanie skierowany do ponownej oceny przez upoważnionego pracownika banku lub komitet kredytowy; Informujemy, że przysługuje Pani/Panu prawo do uzyskania interwencji ludzkiej ze strony pracownika Banku, do wyrażenia własnego stanowiska i do zakwestionowania tej decyzji.
7. **Okres przechowywania danych.** Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Bank:
 - a. w związku z zawartą umową i wykonywaniem czynności bankowych, w tym w celu dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania umowy lub trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego – przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania,
 - b. dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu,
 - c. dla celu: 1) marketingu bezpośredniego; 2) przesyłania do Pani/Pana informacji handlowej drogą elektroniczną w postaci wiadomości e-mail, w tym newslettera, przesyłanych na wskazany adres mailowy i w formie wiadomości tekstowych na wskazany numer telefonu komórkowego oraz na

- wykorzystywanie podanych adresu e-mail i numeru telefonu do prowadzenia marketingu bezpośredniego za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości SMS oraz drogą telefoniczną; 3) oferowania przez Bank produktów podmiotów powiązanych z Bankiem kapitałowo lub umownie; 4) badania satysfakcji Klienta – do czasu wycofania udzielonej zgody albo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu,
- d. dla celów statystycznych i wewnętrznych analiz – przez okres trwania zobowiązania,
- e. w celach archiwalnych - przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, chyba że z przepisów prawa będzie wynikał dłuższy okres lub została zgłoszona reklamacja lub roszczenie.
- 8. Prawo do sprzeciwu.** W każdej chwili przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu (również z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją) wobec przetwarzania Pani/Pana danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu. Sprzeciw można zgłosić osobiście, elektronicznie, telefonicznie lub pocztą tradycyjną. W takim przypadku Bank przestanie przetwarzać Pani/Pana dane osobowe, chyba że będzie w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności, lub dane będą niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
- 9. Odbiorcy.** Pani/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione innym podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom trzecim na podstawie Twojej wyraźnej zgody.
- 10.** W przypadkach określonych w ustawie Prawo bankowe oraz w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych Bank może przekazać dane Klienta będącego konsumentem, w tym jego dane osobowe do biur informacji gospodarczych, w zakresie zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem: 1) jeżeli łączna ich wartość przekracza 200 zł, są wymagalne, co najmniej od 30 dni i upłynęły, co najmniej miesiąc od wysłania Klientowi wezwania do zapłaty; 2) nie upłynęło 6 lat od dnia wymagalności zobowiązania, a w przypadku roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzonej przez sąd nie upłynęło 6 lat od dnia stwierdzenia roszczenia.
- 11.** W przypadkach określonych w ustawie Prawo bankowe oraz w ustawie o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych Bank może przekazać dane Klienta niebędącego konsumentem, w tym jego dane osobowe do biur informacji gospodarczych, w zakresie zobowiązań wynikających z umów zawartych z Bankiem: 1) jeżeli łączna ich wartość przekracza 500 zł, są wymagalne, co najmniej od 30 dni i upłynęły, co najmniej miesiąc od wysłania Klientowi wezwania do zapłaty. Wezwanie do zapłaty może być wysłane w formie elektronicznej na wskazany w umowie adres poczty elektronicznej.
- 12.** Do Pani/Pana danych osobowych mogą też mieć dostęp podwykonawcy Banku (podmioty przetwarzające), np. firmy księgowo, prawnicze, audytorskie, informatyczne, marketingowe, podmioty biorące udział w realizacji usług płatniczych. W przypadku realizacji usług płatniczych, w tym międzynarodowych transferów pieniężnych, Państwa dane osobowe mogą być przekazywane poza terytorium Unii Europejskiej do państw trzecich, za pośrednictwem podmiotów realizujących usługi płatnicze, które w związku z przekazywaniem danych stosują zabezpieczenia w postaci wiążących reguł korporacyjnych lub standardowych klauzul ochrony. Dodatkowe informacje, w tym dotyczące możliwości uzyskania kopii tych zabezpieczeń lub miejsca ich udostępniania uzyskanie Państwo kontaktując się z Bankiem w przywołany powyżej sposób.
- 13. BIK.** W związku z wykonywaniem czynności bankowych, Pani/Pana dane osobowe, na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe, mogą być przekazywane przez Bank do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a, 02-679 Warszawa (dalej „BIK”). W takim przypadku BIK stanie się odrębnym administratorem danych. Z BIK można się skontaktować poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl, lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). W BIK wyznaczony jest inspektor ochrony danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). Z inspektorem ochrony danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.
- 14. Cele BIK.** Pani/Pana dane będą przetwarzane przez BIK w celach:
- wykonywania czynności bankowych, w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych są przepisy Prawa bankowego;
 - statystycznych i analiz, których wynikiem nie są dane osobowe i wynik ten nie służy za podstawę podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych wynikający z przepisów Prawa bankowego;
 - w celu stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – podstawą przetwarzania danych osobowych jest przepis Prawa bankowego;
 - w celu rozpatrywania Pani/Pana potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora danych, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami.
- 15. Zakres BIK.** BIK przetwarza Pani/Pana dane osobowe w zakresie:
- dane identyfikujące osobę: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dotyczące dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panieńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo;
 - dane adresowe i teled adresowe,
 - dane socjo-demograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształcenie, dochody i wydatki, stan cywilny, liczba osób w gospodarstwie domowym, ustrój majątkowy małżonków;
 - dane dotyczące zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień wygaśnięcia zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub dopuszczenia się zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane dotyczące wniosków kredytowych.
- 16.** BIK pozyskuje Pani/Pana dane osobowe z Banku. Informacja o upadłości konsumenckiej przetwarzana w BIK może pochodzić z Banku oraz z Monitora Sądowego i Gospodarczego.
- 17. Okres przechowywania danych przez BIK.** Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez BIK:
- dla celów wykonywania czynności bankowych, w szczególności dokonywania oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego – przez okres trwania Pani/Pana zobowiązania, a po jego wygaśnięciu – tylko w przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody lub spełnienia warunków, o których mowa w art. 105a ust. 3 Prawa bankowego, przy czym w żadnym wypadku nie dłużej niż przez okres 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 5 lat od jego przekazania, z tym, że dane te będą udostępniane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od ich przekazania;
 - dla celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania;
 - dla celów statystycznych i analiz – przez okres trwania zobowiązania oraz przez okres 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych wynikających z zapytania przekazanego do BIK – przez okres nie dłuższy niż 10 lat od jego przekazania;
 - dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.
- 18.** Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez BIK podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji

poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom współpracującym z BIK, o ile taki podmiot dysponuje Pani/Pana zgodą. Pani/Pana dane osobowe mogą być także przekazywane podmiotom przetwarzającym dane w imieniu BIK, takim jak dostawcy usług informatycznych – przy czym takie podmioty przetwarzają dane jako podwykonawcy, na podstawie umowy z BIK i wyłącznie zgodnie z poleceniami BIK.

19. **Pani/Pana prawa.** Zarówno w stosunku do Banku, jak i BIK, przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku lub BIK, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.
20. W przypadku przetwarzania przez Bank albo BIK danych osobowych na podstawie zgody – w każdej chwili przysługuje Pani/Panu prawo do wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych. Cofnięcie zgody nie będzie wpływać na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie tejże zgody przed jej wycofaniem.
21. W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Banku albo BIK Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
22. Zarówno w stosunku do Banku, jak i BIK, przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
23. Podanie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do zawarcia i wykonania umowy.

VII. OŚWIADCZENIA MARKETINGOWE

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Banku informacji handlowych drogą elektroniczną, w tym mailową na mój adres e-mail oraz smsem. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Wyrażam zgodę na wykorzystywanie przez Bank telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, w tym telefonów i automatycznych systemów wywołujących, w celu marketingu bezpośredniego. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

VIII. OŚWIADCZENIE W ZAKRESIE DZIAŁALNOŚCI WALUTAMI WIRTUALNYMI

Przedmiotowa działalność jest związana z obrotem walutami wirtualnymi (kryptowalutami).	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
---	---

IX. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA SKŁADANIE FAŁSZYWYCH OŚWIADCZEŃ, DOTYCZĄCA OSÓB ZAJMUJĄCYCH EKSPONOWANE STANOWISKA POLITYCZNE

Zgodnie z art. 46 ust. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
---	---

X. OŚWIADCZENIE PRACOWNIKA BANKU W ZAKRESIE IDENTYFIKACJI I WERYFIKACJI DANYCH BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO

1. Potwierdzenie przez pracownika Banku przyjmującego Wniosek o otwarcie rachunku: a) przeprowadzenia weryfikacji danych i dokumentów oraz ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego na podstawie dokumentów i informacji otrzymanych od Klienta. b) zgodności danych, o których mowa w pkt a) oraz, że Beneficjenci Rzeczywiści danego klienta zostali poprawnie zidentyfikowani	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
2. W przypadku niezgodności, o której mowa w ust. 1 pkt b), w zakresie identyfikacji danych Beneficjenta Rzeczywistego podanych przez Klienta z danymi pozyskanymi z zasobów publicznie dostępnych lub dokumentów przedłożonych przez Klienta, wskaż przyczynę rozbieżności i podaj dane prawidłowo zidentyfikowanego Beneficjenta rzeczywistego:	
<div style="border: 1px solid black; height: 40px;"></div>	

Dane	Beneficjent Rzeczywisty 1	Beneficjent Rzeczywisty 2	Beneficjent Rzeczywisty 3	Beneficjent Rzeczywisty 4
Imię/imiona				
Nazwisko				
PESEL				
Obywatelstwo				
Data, Państwo urodzenia				
Adres zamieszkanie (<i>ulica, miasto, kod, kraj</i>)				
Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości				
Numer telefonu/ adres poczty elektronicznej				
Kod kraju (<i>w przypadku nierezydentów</i>)				
Oświadczenie PEP dotyczące identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej ***	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>	TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>

Pamiętaj o załączeniu do wniosku kserokopii dokumentów rejestrowych podmiotu przedstawiającego strukturę własności oraz wskazującego Beneficjenta Rzeczywistego.

Data, podpis i stempel funkcyjny pracownika Banku Pocztowego S.A. dokonującego weryfikacji otrzymanych danych i dokumentów od klienta, w tym ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego

Osoby reprezentujące Klienta (dane w celu zawarcia umowy):	
1.	3.
2.	4.
Osoby reprezentujące Bank (dane w celu zawarcia umowy):	
1.	2.
Do wniosku załączono następujące dokumenty:	
1.	3.
2.	4.

Kod segmentacji

(Pole dot. kodu segmentacji wypełnia pracownik Banku)

Planowana data podpisania umowy

DD – MM - RRRR

data i podpis pracownika Banku Pocztowego S.A.
potwierdzający, że Wnioskodawcy wypełnili w/w Wniosek i złożyli
podpisy w obecności pracownika Banku

data, pieczęć firmowa i podpisy Wnioskodawcy

Pole wypełnia pracownik odpowiedzialny za aktualizację danych w systemie głównym Banku

**Potwierdzam przeprowadzenie procesu weryfikacji otrzymanych danych
i dokumentów, przed wprowadzeniem ich do systemu głównego Banku.**

Data, pieczęć funkcyjna i podpis pracownika dokonującego weryfikacji otrzymanych danych i dokumentów /
potwierdzającego fakt wpisania aktualnych danych do systemu głównego Banku