



WYKAZ DOKUMENTÓW NIEZBĘDNYCH DO OTWARCIA MIESZKANIOWEGO RACHUNKU POWIERNICZEGO

Rozdział I – Informacje ogólne

Otwarcie zamkniętego lub otwartego Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego może nastąpić dla przedsięwzięć deweloperskich, w odniesieniu do których rozpoczęcie sprzedaży nastąpiło po dniu wejścia w życie „Ustawy o ochronie praw nabywców lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego” - Ustawa z dnia 16 września 2011 roku, Nr 232, poz.1377- tj. po 29 kwietnia 2012 roku.

Rozdział II – wykaz dokumentów

W zależności od formy organizacyjno – prawnej wnioskodawca winien dołączyć, poza dokumentami wykazanymi w podprocedurze [K-D-02-01-01-3004](#), stanowiącej załącznik do procedury produktowej „Rachunki bankowe dla Klientów Instytucjonalnych w Banku Pocztowym S.A.”, do wniosku o otwarcie Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego, także:

1. wzór umowy deweloperskiej stosowanej przez dewelopera wraz załącznikami, zgodny z prospektem informacyjnym i jego załącznikami,
2. oświadczenie, że wzór umowy deweloperskiej będzie stosowany w przypadku sprzedaży lokali mieszkaniowych dla przedsięwzięcia deweloperskiego, dla którego będzie otworzony Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy,
3. prospekt informacyjny dotyczący danego przedsięwzięcia deweloperskiego wraz z załącznikami, zgodny ze wzorem stanowiącym załącznik do „Ustawy o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego” z dnia 28 października 2011r.,
4. harmonogram rzeczowo-finansowy przedsięwzięcia deweloperskiego oraz proponowany przez dewelopera harmonogram wypłat z Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego,
5. decyzję o pozwoleniu na budowę,
6. dokumentację projektową przedsięwzięcia deweloperskiego – projekt architektoniczno-budowlany,
7. decyzję o pozwoleniu na budowę przedsięwzięcia deweloperskiego lub jej kopię,
8. dokument potwierdzający rozpoczęcie sprzedaży przedsięwzięcia deweloperskiego,
9. podpisaną umowę z wykonawcą wraz z aneksami i załącznikami,
10. W celu prawidłowego ustalenia Beneficjenta Rzeczywistego w odniesieniu do Klientów będących podmiotami innymi niż osoby fizyczne, niezbędne jest pozyskanie pełnej dokumentacji rejestrowej wskazującej osoby będące właścicielami przedmiotowych Klientów, umożliwiającej efektywne stosowanie środków bezpieczeństwa finansowego, w zakresie identyfikacji i weryfikacji Beneficjenta Rzeczywistego, a w przypadku braku możliwość jego zastosowania :
 - a) nawiązanie relacji Klienta z Bankiem, w myśl przepisów Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, nie jest możliwe.
 - b) utrzymanie relacji z klientem w myśl przepisów Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, nie jest możliwe - następuje wypowiedzenie umowy rachunku
11. inne określone przez Bank dokumenty, których dostarczenie okaże się niezbędne na podstawie analizy dokumentacji i projektu.