

UMOWA RACHUNKU TERMINOWYCH LOKAT OSZCZĘDNOŚCIOWYCH
Numer umowy _____

z dnia:

zawarta za pośrednictwem Urzędu Poczтового..... (numer okręgowy UP) Poczty Polskiej S.A. z siedzibą w Warszawie ul. Rodziny Hiszpańskich 8 , 00-940 Warszawa, wpisanej do Krajowego Rejestru Sądowego rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000334972, o kapitale zakładowym 774 140 000 zł w całości opłaconym, numer NIP 525-000-73-13

pomiędzy:

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

zwaną dalej „Bankiem”, a

	I POSIADACZ	II POSIADACZ
Dane osobowe		
Nazwisko		
Imiona		
Nazwisko panieńskie matki		
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz jego seria i numer (DO – dowód osobisty, PP – paszport polski, PZ – paszport zagraniczny, INNY – wpisać jaki)		
PESEL (lub data urodzenia w przypadku braku numeru PESEL)		
Rezydent	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
Obywatelstwo		
Kraj Urodzenia		
Kraj		
Adres zamieszkania		
Ulica, nr domu/mieszkania		
Kod, Miejscowość		
Kraj		
Dane kontaktowe		
Telefon		
Adres e-mail		
Adres do korespondencji (adres, na który będzie wysyłana korespondencja dotycząca produktów i usług w ramach niniejszej Umowy)		
Ulica i nr domu/mieszkania		
Kod i Miejscowość/Kraj		
zwanym/-ą/-ymi dalej „Posiadaczem”, przy czym Bank i Posiadacz są dalej łącznie zwani „Stronami” w zakresie następujących produktów i usług:		

Postanowienia ogólne Umowy

§ 1

1. Przedmiotem niniejszej Umowy, zawartej na czas nieokreślony jest udostępnienie Posiadaczowi możliwości otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych.
2. W ramach Umowy Posiadacz może zakładać lokaty w złotych lub walutach wymiennych podanych w Komunikacie na warunkach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych” obowiązującym w Banku Pocztowym S.A., zwanego dalej „Regulaminem”.
3. Po założeniu lokaty Posiadacz otrzymuje potwierdzenie – „Dowód założenia lokaty”, który zawiera m.in. informacje o rodzaju lokaty, kwocie lokaty, walucie, wysokości oprocentowania, terminie umownym lokaty, sposobie odnowienia lokaty, postawienia do dyspozycji lub kapitalizacji należnych odsetek.
4. Integralną część niniejszej Umowy stanowią:
 - 1) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych”,
 - 2) „Dowód założenia lokaty”,
 - 3) Wyciąg z „Taryfy opłat i prowizji bankowych stosowanych przez Bank Pocztowy S.A. dla klientów detalicznych”.

§ 2

1. Zmiana postanowień niniejszej Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, o ile postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej.
2. Bank ma prawo dokonywania zmian w niniejszej Umowie w czasie jej trwania w przypadku:
 - 1) zmiany w ofercie Banku związanej z rozszerzeniem zakresu usług lub produktów, lub ulepszeniem istniejących usług lub produktów objętych Umową,
 - 2) rezygnacji z prowadzenia przez Bank usług i produktów określonych w Umowie i w Regulaminie z powodu ich nierentowności, a oferowanych w ramach zawartej z Posiadaczem Umowy,
 - 3) zmiany w przepisach prawa lub ich interpretacji wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego (NBP), Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) i innych właściwych organów, które wymagają zmiany Umowy,
 - 4) zmian związanych z postępem technologicznym, który wymusza zmiany w zakresie objętym Umową i Regulaminem.
3. O zmianach niniejszej Umowy, w tym Regulaminu, Bank informuje Posiadacza nie później, niż na 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia ich w życie w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Brak sprzeciwu Posiadacza wobec proponowanych zmian jest równoznaczny z wyrażeniem zgody na ich obowiązywanie. Zgłoszenie sprzeciwu wobec proponowanych zmian skutkuje wygaśnięciem Umowy z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian, bez ponoszenia opłat z tego tytułu z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku, gdy w ramach Umowy prowadzone są lokaty, wygaśnięcie Umowy na skutek zgłoszenia sprzeciwu skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty z zastrzeżeniem, iż Posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień wygaśnięcia Umowy.
6. Posiadacz może odstąpić od Umowy bez podania przyczyny, w terminie 14 dni od jej zawarcia, składając oświadczenie na piśmie.
7. Posiadacz może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
8. Bank może wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia z ważnych powodów wskazanych poniżej:
 - 1) informacje lub dokumenty przekazane przez Posiadacza w związku z zawarciem i realizacją Umowy są nieprawdziwe lub mają na celu wprowadzenie w błąd Banku, nie dotyczy to oczywistych omyłek pisarskich,
 - 2) Posiadacz naruszył obowiązki i zasady określone w Umowie oraz w Regulaminie,
 - 3) zmianie uległy ogólnie obowiązujące przepisy, które uniemożliwiają Bankowi prowadzenie usług na dotychczasowych zasadach.
9. Umowa ulega rozwiązaniu:
 - 1) z dniem śmierci Posiadacza rachunku indywidualnego,
 - 2) z upływem 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza ostatniej dyspozycji dotyczącej lokaty lub lokat prowadzonych na podstawie Umowy, przy czym w przypadku Lokat odnawialnych, za dyspozycję nie uznaje się automatycznego odnowienia Lokaty. Jeżeli na skutek

- odnowienia lokata wiązałyby dłużej niż 10 lat od jej otwarcia, warunkiem odnowienia lokaty jest wydanie przez Posiadacza dyspozycji o odnowieniu lokaty.
10. Dla lokaty odnawialnej, w przypadku jej odnowienia na kolejny okres przekraczający 10 rok trwania lokaty, odnowienie wymaga osobistej dyspozycji Posiadacza. Odnowienie nie może nastąpić automatycznie. W przypadku braku dyspozycji Posiadacza, lokata zostanie zakończona a środki z lokaty będą podlegać oprocentowaniu zgodnie z obowiązującym prawem.
 11. W przypadku rozwiązania Umowy z powodu śmierci Posiadacza, uważa się ją za wiążącą w zakresie lokat prowadzonych na jej podstawie, do czasu wypłaty przez Bank środków pieniężnych osobie posiadającej do nich tytuł prawny, chyba że stan środków pieniężnych na tej lokacie nie przekracza kwoty minimalnej określonej w Regulaminie.
 12. Po rozwiązaniu Umowy z powodu braku aktywności w okresie 10 lat, środki pieniężne pozostające na lokacie, do dnia wypłaty osobie posiadającej do nich tytuł prawny, podlegają waloryzacji o prognozowany w ustawie budżetowej na dany rok średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem. Waloryzacji dokonuje się na ostatni dzień roku kalendarzowego.
 13. W przypadku, gdy w ramach Umowy zostały udostępnione usługi bankowości elektronicznej do produktów prowadzonych na podstawie odrębnej umowy, Umowa w zakresie bankowości elektronicznej nie ulega rozwiązaniu, chyba, że Strony inaczej postanowią.
 14. W przypadku zawarcia Umowy z osobą małoletnią (od 13 roku życia) lub osobą częściowo ubezwłasnowolnioną, przedstawiciel ustawowy lub kurator tej osoby oświadcza, że wyraża zgodę, aby osoba ta dysponowała całością środków zgromadzonych na rachunku.
 15. Bank zastrzega prawo do odmowy zawarcia nowej umowy lub wypowiedzenia dotychczasowej w przypadku braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2020 r. poz. 971 z późn. zm.).
 16. Posiadacz rachunku indywidualnego może złożyć dyspozycję wkładem na wypadek śmierci. Szczegółowe zasady składania dyspozycji wkładem na wypadek śmierci określa Regulamin.

Postanowienia w zakresie oprocentowania rachunków lokat

§ 3

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku lokaty są oprocentowane w zależności od rodzaju lokaty, według zmiennej lub stałej stopy procentowej, której wysokość ustalana jest na podstawie wskaźników, o których mowa w ust. 2 i 3 niniejszego paragrafu.
2. W przypadku lokat o stałej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane jest w oparciu, o co najmniej jeden z poniższych wskaźników:
 - 1) podstawowych stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego (NBP), takich jak: stopa referencyjna lub stopa depozytowa,
 - 2) wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny (GUS),
 - 3) stawki WIBID lub LIBID lub EURIBID
 - 4) poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych przez Radę Polityki Pieniężnej (RPP) lub inny właściwy organ,
 - 5) rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa,
 - 6) rentowności obligacji emitowanych przez Skarb Państwa.
3. W przypadku lokat o zmiennej stopie procentowej, oprocentowanie ustalane w oparciu o bazową stopę procentową oraz współczynnik określony przez Bank (marża), zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku.
4. Oprocentowanie lokat o zmiennej stopie procentowej ulega zmianie w przypadku jednorazowej zmiany stopy bazowej o minimum 0,25 punktu procentowego. Bank zmienia wówczas oprocentowanie rachunku lokaty zgodnie z kierunkiem i zakresem zmiany stopy bazowej, nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia ogłoszenia zmienionej stopy bazowej.
5. Bank dokonuje zmiany marży w przypadku:
 - 1) zmiany jednomiesięcznej stawki WIBID określającej wysokość stopy procentowej jaką banki płacą za środki przyjęte w depozyt na rynku międzybankowym, o co najmniej 0,02 punktu procentowego,
 - 2) zmiany poziomu rezerw obowiązkowych lub odpisów ustalonych dla Banku przez RPP lub inny właściwy organ,

- 3) zmiany poziomu rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności,
- 4) zmiany rentowności obligacji emitowanych przez Skarb Państwa,
- 5) zobowiązania Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia Umowy lub do zapłaty obowiązkowych opłat, podatków lub innych kosztów, do zapłaty których Bank nie był zobowiązany w dacie zawarcia Umowy, w zakresie i w kierunku adekwatnym do wpływu tych zmian na marżę.
6. Zmiana co najmniej jednego ze wskaźników wymienionych w Regulaminie skutkuje uprawnieniem Banku do zmiany wysokości oprocentowania lokat o zmiennej stopie procentowej w trakcie trwania lokaty.
7. Podwyższenie oprocentowania lub zmiana oprocentowania lokaty o zmiennym oprocentowaniu, wynikająca ze zmiany stopy bazowej może zostać wprowadzona bez uprzedzenia Posiadacza. Bank wysła informację o zmianie oprocentowania nie później niż w ciągu 30 dni od dnia dokonania zmiany w sposób zgodny z dyspozycją Posiadacza wynikającą z niniejszej Umowy w zakresie sposobu dostarczania korespondencji.
8. Jeżeli zmiana wysokości oprocentowania spowodowana zostanie zmianą marży, o której mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu, Bank informuje o zmianie wysokości oprocentowania nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą ich wejścia w życie w sposób zgodny z dyspozycją Posiadacza wynikającą z niniejszej Umowy w zakresie sposobu dostarczania korespondencji.
9. Informacja o zmianie oprocentowania dostępna jest również na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku i w placówkach pocztowych.
10. Bank zastrzega sobie prawo do czasowego podwyższenia oprocentowania w ramach promocji.
11. Bank może podjąć decyzję o nieobniżaniu oprocentowania pomimo zaistnienia przesłanek do jego obniżenia, ale zastrzega sobie wówczas prawo do uwzględnienia zmiany czynnika, który uprawniał do zmiany oprocentowania przy kolejnej zmianie oprocentowania.
12. Zmiana wysokości stóp procentowych dokonana zgodnie z postanowieniami niniejszej Umowy oraz Regulaminu nie wymaga aneksowania Umowy.

§ 4

1. Odsetki od lokaty naliczane są od dnia jej założenia do ostatniego dnia okresu umownego lokaty łącznie.
2. Odsetki od lokat w walutach wymiennalnych obliczane są z dokładnością do 1/100 waluty.
3. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni kalendarzowych.
4. Wypłata lokaty przed upływem okresu umownego powoduje utratę lub obniżenie oprocentowania, chyba że Komunikat stanowi inaczej.
5. Kapitalizacja odsetek następuje w ostatnim dniu umownym lokaty z wyjątkiem lokat, dla których zostały ustalone odmiennie zasady podane w Komunikacie.
6. Odsetki od lokaty i prowizje mogą być pobrane po ostatnim dniu umownym lokaty, chyba, że Komunikat stanowi inaczej.
7. W przypadku lokat odnawialnych odsetki nie pobrane po upływie okresu umownego powiększają kwotę lokaty i stanowią podstawę oprocentowania do upływu następnego okresu umownego.
8. Odsetki od lokat o stałym oprocentowaniu obliczane są według stawki oprocentowania obowiązującej w dniu założenia lokaty, a w przypadku odnowienia lokaty na kolejny identyczny termin odsetki obliczane są według stawki obowiązującej w dniu odnowienia lokaty.
9. Aktualna wysokość oprocentowania lokat zawarta jest w Komunikacie.

Postanowienia w zakresie opłat i prowizji

§ 5

1. Wysokość opłat i prowizji należnych Bankowi w związku z zawarciem i realizacją niniejszej Umowy określa Taryfa, o której mowa w § 1 ust. 4 Umowy. Bank pobiera prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w dniu dokonania danej czynności. Bank jest uprawniony do zmiany Taryfy z przyczyn wskazanych w Regulaminie. Odpowiednie zastosowanie ma § 2 ust. 3 i 4 Umowy.
2. Rodzaj oraz wysokość opłat i prowizji za czynności związane z realizacją Umowy Bank ustala biorąc pod uwagę czynniki określone w ust. 3 oraz w Regulaminie.
3. Bank z zastrzeżeniem ust. 5 dokonuje zmiany wysokości opłat i prowizji w przypadku:

- 1) wzrostu lub obniżenia cen towarów i usług o co najmniej 0,5% liczone rok do roku, biorąc pod uwagę miesięczne wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, analizowane w okresie półrocznym,
 - 2) wzrostu lub obniżenia wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego miesięcznie przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 1%, liczone rok do roku, analizowane w okresie półrocznym,
 - 3) wzrostu lub obniżenia kosztów obsługi produktów i usług świadczonych przez Bank, których opłaty lub prowizje dotyczą w tym rachunku i usług z nim związanych w wyniku zmiany cen rozliczeń międzybankowych lub zmiany opłat ponoszonych przez Bank w związku z wykonywaniem Umowy przez podmioty zewnętrzne, o co najmniej 1% w stosunku do kosztów z tego tytułu obowiązujących w poprzednim okresie półrocznym,
 - 4) zwiększenia lub zmniejszenia w zakresie uzgodnionym z Posiadaczem rachunku zakresu i/lub formy świadczonych usług związanych z Umową,
 - 5) zmiany obowiązujących przepisów prawa, mających wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank,
 - 6) zmiany praktyk sektora bankowego lub finansowego wynikającej z rekomendacji i zaleceń organów nadzoru, Związku Banków Polskich lub innego uprawnionego organu, mającą wpływ na wysokość opłat i prowizji stosowanych przez Bank.
4. Bank dokonuje analizy czynników, o których mowa w ust. 3, w terminie 45 dni od zakończenia każdego półrocza kalendarzowego. Jeżeli w wyniku tej analizy zostanie stwierdzone zaistnienie przesłanek do zmiany opłat i prowizji, Bank dokonuje odpowiednio podwyższenia lub obniżenia obowiązującej opłaty/prowizji, na którą ten dany czynnik ma bezpośredni lub pośredni wpływ w zakresie adekwatnym do wpływu tych zmian na wysokość dotychczasowych opłat/prowizji za daną usługę.
 5. Bank może podjąć decyzję o niepodwyższaniu opłat lub prowizji pomimo zaistnienia przesłanek do ich podwyższenia, ale zastrzega sobie wówczas prawo do uwzględnienia wzrostu wskaźników określonych w ust.3 za ten okres przy kolejnej zmianie opłat/prowizji, dokonanej zgodnie z postanowieniami ust. 4.
 6. Niezależnie od warunków zmiany opłat i prowizji określonych w niniejszej Umowie i Regulaminie, Bank zastrzega sobie prawo do czasowego obniżania stawek opłat i prowizji w ramach promocji, z zastrzeżeniem prawa wprowadzenia po zakończeniu trwania promocji dla produktów objętych promocją, opłat i prowizji w wysokości obowiązującej dla danego produktu w okresie nie objętym promocją.
 7. Nowa stawka obowiązuje w terminie wskazanym w zawiadomieniu wysłanym do Posiadacza rachunku, jednak nie później, niż na 2 miesiące przed proponowaną datą jej wejścia w życie.
 8. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 7, Bank wysyła w sposób określony w Regulaminie. Ponadto, informacja o zmianie opłat i prowizji dostępna jest na stronie internetowej Banku oraz w placówkach Banku i w placówkach pocztowych.
 9. Zmiana wysokości opłat i prowizji w okolicznościach wskazanych w Umowie, w tym Regulaminie oraz ustalenie stawki opłat i prowizji w przypadku wprowadzenia nowego produktu, nie wymaga aneksowania Umowy.

Postanowienia w zakresie rozliczeń pieniężnych

§ 6

1. Wpłaty i wypłaty lokat związane odpowiednio z założeniem i likwidacją lokaty oraz odsetek od tych lokat mogą być dokonywane w formie gotówkowej lub bezgotówkowej z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu. Dyspozycje wpłat i wypłat muszą zawierać pełne dane dotyczące Posiadacza, datę i podpis oraz dodatkowo dane osoby składającej dyspozycję, jeśli nie jest nią Posiadacz.
2. W przypadku wpłaty lokaty w formie bezgotówkowej Posiadacz jest zobowiązany do przelania na rachunek lokaty kwoty stanowiącej równowartość zadeklarowanej w Dyspozycji założenia lokaty kwoty lokaty w terminie 10 dni od daty złożenia tej Dyspozycji.
3. Podstawą identyfikacji transakcji w przypadku wpłat w formie bezgotówkowej jest numer rachunku bankowego beneficjenta płatności.
4. Wypłata gotówkowa może zostać zrealizowana w placówce Banku lub placówce pocztowej zgodnie z dyspozycją Klienta z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
5. W przypadku wypłaty lokaty lub odsetek od lokaty w kwocie powyżej 20 000 zł i równowartości tej kwoty w walucie wymiennej, Posiadacz winien zgłosić zamiar wypłaty w wybranej przez siebie placówce, najpóźniej w terminie dwóch dni przed dniem planowanej wypłaty.

6. W przypadku lokat zakładanych za pośrednictwem placówek pocztowych, Bank zastrzega możliwość dokonania wypłaty lokaty nie wcześniej niż po upływie 7 dni kalendarzowych od dnia przyjęcia wpłaty środków na lokatę.
7. Wpłata i wypłata lokaty lub odsetek w walucie wymienialnej następuje według wyboru Posiadacza, bądź w tej walucie bądź w złotych. W przypadku wyboru wypłaty w złotych, Bank przelicza waluty wymienialne na złote przy zastosowaniu odpowiednio kursów referencyjnych kupna lub sprzedaży walut, obowiązujących w Banku w momencie realizacji dyspozycji i ogłaszanych w formie tabeli kursowej dostępnej w placówkach lub na stronie internetowej Banku.

§ 7

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza, chyba że nieterminowa lub nieprawidłowa realizacja takiej dyspozycji jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) skutki błędnych dyspozycji wydanych przez Posiadacza lub Pełnomocnika,
 - 2) skutki związane z udostępnieniem przez Posiadacza hasła osobom trzecim,
 - 3) nieterminowość i nieprawidłowość wynikające z działania siły wyższej.
3. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty lub wypłaty środków z rachunku lokaty zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Za przekroczenie przez Bank terminów realizacji wpłaty lub wypłaty środków z rachunku lokaty, Bank, na żądanie Posiadacza rachunku lokaty, zapłaci odszkodowanie w wysokości równej kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie opóźnienia w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty środków, liczonych od kwoty danej wpłaty lub wypłaty środków za każdy dzień opóźnienia w stosunku rocznym. Nie wyłącza to prawa Posiadacza do żądania odszkodowania na zasadach ogólnych.

Postanowienia w zakresie obowiązku informacyjnego

§ 8

1. Administratorem danych osobowych Posiadacza jest Bank.
2. Posiadacz może kontaktować się z Bankiem za pomocą:
 - 1) poczty tradycyjnej – kierując list na adres: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz,
 - 2) poczty elektronicznej – kierując e-mail na adres: informacja@pocztowy.pl,
 - 3) 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 Poczтовым ...”),
 - 4) formularza kontaktowego dostępnego na stronie www.pocztowy.pl/kontakt.
3. W Banku wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować za pomocą:
 - 1) poczty tradycyjnej – kierując list na adres: ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”,
 - 2) poczty elektronicznej – kierując e-mail na adres: informacja@pocztowy.pl, z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”.
4. Podstawę prawną przetwarzania danych Posiadacza 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. Dane Posiadacza przetwarzane będą w celu:
 - 1) wykonywania czynności bankowych, podjęcia niezbędnych działań przed zawarciem Umowy, a w przypadku jej zawarcia – w celu prawidłowego wykonania tej Umowy,
 - 2) usługi bankowości elektronicznej, których działanie w pełnej funkcjonalności może być oparte o profilowanie danych (m.in. kategoryzacja płatności klienta; wysyłanie podpowiedzi do klienta w zakresie przewidywanych przyszłych płatności na podstawie dotychczas wykonywanych operacji na rachunku – w tym wykorzystanie algorytmów detekcji; podpowiedzi i sugestie dotyczące zarządzania majątkiem, korzystania z usług itd.),

- 3) 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,
 - 4) 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,
 - 5) rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń Posiadacza – podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes Banku, polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami,
 - 6) 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,
 - 7) przesyłania do Posiadacza informacji handlowej drogą elektroniczną w postaci wiadomości e-mail, w tym newslettera, przesyłanych na wskazany adres mailowy i w formie wiadomości tekstowych SMS 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,
 - 8) 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,
 - 9) 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 rzecz Posiadacza,
 - 10) badania satysfakcji Posiadacza, na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku.
6. Dane Posiadacza będą przetwarzane przez Bank:
- 1) w związku z zawartą umową i wykonywaniem czynności bankowych – przez okres trwania umowy, a po jej wygaśnięciu – przez okres co najmniej 5 lat na podstawie przepisów ustawy o rachunkowości i ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 2) dla celów statystycznych i wewnętrznych analiz – przez okres trwania zobowiązania,
 - 3) 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,
 - 4) dla celu: 1) marketingu bezpośredniego; 2) przesyłania do Posiadacza 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 – do czasu wycofania udzielonej zgody albo

wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu,

- 5) dla celów rozpatrywania Pani/Pana reklamacji i zgłoszonych roszczeń – do momentu przedawnienia Pani/Pana potencjalnych roszczeń wynikających z umowy lub z innego tytułu.
7. W każdej chwili przysługuje Posiadaczowi prawo wniesienia sprzeciwu (również z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją) wobec przetwarzania danych, które Bank realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu. Sprzeciw można zgłosić osobiście, elektronicznie, telefonicznie lub pocztą tradycyjną. W takim przypadku Bank przestanie przetwarzać dane osobowe Posiadacza, chyba że będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych Posiadacza istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów Posiadacza, praw i wolności, lub dane będą niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
8. Dane osobowe Posiadacza mogą zostać udostępnione innym podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na mocy obowiązujących przepisów prawa, podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, a także do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych w celu weryfikacji poprawności przekazanych danych osobowych, oraz innym podmiotom trzecim na podstawie wyraźnej zgody Posiadacza.
9. Do danych osobowych Posiadacza mogą też mieć dostęp podwykonawcy Banku (podmioty przetwarzające), np. firmy księgowe, prawnicze, audytorskie, informatyczne, marketingowe, podmioty biorące udział w realizacji usług płatniczych. W przypadku realizacji dyspozycji 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.
10. W stosunku do Banku Posiadaczowi przysługuje prawo dostępu do swoich danych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych Posiadacza jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Banku, Posiadaczowi przysługuje prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych.
11. W przypadku przetwarzania przez Bank danych osobowych na podstawie zgody – w każdej chwili przysługuje Posiadaczowi 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.
12. W zakresie, w jakim dane osobowe Posiadacza są przetwarzane do wykonywania umowy lub przetwarzane na podstawie zgody – Posiadaczowi przysługuje także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Banku swoich danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Posiadacz może przesłać te dane innemu administratorowi danych. Uprawnienie do przenoszenia danych nie dotyczy danych, które stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
13. Posiadaczowi przysługuje również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
14. Podanie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do realizacji umowy.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. Posiadacz lub Pełnomocnik, który ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank może złożyć reklamację w celu umożliwienia rozpatrzenia reklamacji przez Bank z uwzględnieniem postanowień niniejszego paragrafu.
2. Posiadacz oraz osoba, o której mowa w ust. 1 może złożyć reklamację:
 - 1) w formie pisemnej bezpośrednio w każdej placówce Banku, placówce pocztowej lub korespondencyjnie na adres którejkolwiek z tych placówek, w tym wskazanej w Umowie (adresy placówek Banku oraz placówek pocztowych znajdują się na stronie internetowej Banku) lub na adres siedziby Banku Wydział Obsługi Reklamacji, ul. Jagiellońska 17, 85- 959 Bydgoszcz (w tym przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23.11.2012 r. – Prawo Pocztowe) oraz faksem na numer: 52 583 82 34,
 - 2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu: 801 100 500 lub 52 34 99 499 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce, o której mowa w punkcie 1 niniejszego ustępu,
 - 3) w formie elektronicznej - z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, m.in. na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl oraz za pośrednictwem systemu usług bankowości elektronicznej

- bądź elektronicznych formularzy kontaktowych dostępnych na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl.
3. Bank udziela odpowiedzi na reklamację złożoną zgodnie z ust. 2 w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji uzgodnionego ze składającym reklamację, z tym zastrzeżeniem, że Bank może dostarczyć odpowiedzi na reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
 4. Bank rozpatruje reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 15 dni roboczych (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 30 dni kalendarzowych (dla pozostałych reklamacji) od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu przez Bank wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
 5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, Bank w informacji przekazywanej osobie, która wystąpiła z reklamacją:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 35 dni roboczych (dla reklamacji dotyczących usług płatniczych) lub 60 dni kalendarzowych (dla pozostałych reklamacji) od dnia otrzymania reklamacji.
 6. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 4, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 5, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą składającego reklamację.
 7. Na życzenie składającego reklamację, Bank potwierdza przyjęcie reklamacji w trybie z nim ustalonym. Przyjmuje się, że potwierdzeniem przyjęcia reklamacji, o ile Strony nie ustalą inaczej, jest wskazanie osobie składającej reklamację numeru reklamacji, który został nadany w momencie jej zarejestrowania.

§ 10

1. Wszelkie spory wynikające z niniejszej Umowy, Strony poddają rozstrzygnięciu sądom powszechnym według właściwości miejscowej Posiadacza (jako powoda) lub Banku.
2. Spory wynikające z niniejszej Umowy Posiadacz może kierować do Bankowego Arbitra Konsumenckiego działającego przy Związku Banków Polskich ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa. Procedurę postępowania przed Arbitrem Bankowym reguluje Regulamin Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego dostępny na stronie internetowej Związku Banków Polskich (www.zbp.pl). Bankowy Arbitr Konsumencki jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
3. W przypadku wyczerpania trybu reklamacyjnego w Banku, o którym mowa w Regulaminie i nieuwzględnienia roszczeń składającego reklamację przez Bank, a także w przypadku reklamacji rozpatrzonej pozytywnie przez Bank, gdy Bank przekroczył termin wskazany w odpowiedzi na reklamację na wykonanie czynności z niej wynikającej, nie dłuższy jednak niż 30 dni od sporządzenia przez Bank odpowiedzi na reklamację, składającemu reklamację przysługuje prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego drogą pocztową na adres Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa lub telefonicznie pod numerem 22 333 73 26, 22 333 73 27, faks 22 333 73 29 w sposób określony na stronie www.rf.gov.pl. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
4. Istnieje również możliwość skorzystania z pozasądowego rozpoznania sporu, tj. w drodze mediacji albo rozstrzygnięcia sprawy przed Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, wysyłając na adres Sądu wypełniony odpowiedni formularz. Sąd Polubowny przy KNF jest stałym, niezależnym sądem właściwym do rozstrzygania sporów między uczestnikami rynku finansowego, w szczególności pomiędzy podmiotami podległymi nadzorowi KNF, a odbiorcami świadczonych przez nie usług. Sąd Polubowny rozpatruje sprawy, których wartość przedmiotu sporu, wynosi co najmniej 500,00 zł oraz o prawa niemajątkowe. W przypadku, gdy przemawia za tym szczególna zawilgość lub precedensowy charakter sprawy, a także, gdy w sprawie pojawia się szczególnie istotne zagadnienie prawne lub zagadnienie dotyczące szerszego kręgu odbiorców rynku finansowego, Prezes Sądu Polubownego może zdecydować o rozpoznaniu sprawy, której wartość przedmiotu sporu jest niższa niż 500,00 zł. Formularze dostępne są na stronie serwisu internetowego KNF www.knf.gov.pl, zakładka: Dla konsumenta/Sąd Polubowny.
5. Posiadacz ma również prawo:

- 1) wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę na działanie Banku, jeżeli to działanie narusza przepisy prawa, w formie pisemnej na adres Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa lub drogą elektroniczną na formularzu, w sposób określony na stronie www.knf.gov.pl,
- 2) zwrócić się o pomoc w zakresie skarg i reklamacji do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

§ 11

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.

Oświadczenia Posiadacza
§ 12

Treść oświadczenia		I POSIADACZ	II POSIADACZ
Oświadczenia marketingowe			
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>		TAK/NIE	TAK/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>		TAK/NIE	TAK/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>		TAK/NIE	TAK/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>		TAK/NIE	TAK/NIE
Oświadczenia o udostępnianiu informacji			
Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wzór Umowy, obowiązujący Regulamin, wyciąg z Taryfy w czasie umożliwiającym zapoznanie się z ich treścią, którą akceptuje.			
Upoważniam Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany w niniejszej Umowie numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej.			
Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem niniejszej Umowy został poinformowany o możliwości złożenia w Banku, w każdym czasie, pisemnej dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.			
Oświadczenie o statusie CRS			
Oświadczam, że: Jestem rezydentem podatkowym w następującym kraju	Nazwa Kraju	KRAJ	KRAJ
	Numer TIN	Numer TIN/ Kraj rezydencji nie nadaje TIN	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, zobowiązuje się złożyć kolejne oświadczenie zgodnie z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana.			
1. CRS – (z ang. Common Reporting Standard) to jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami innego państwa, zaimplementowany do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.			
2. Kraj rezydencji podatkowej – kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów, zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych wskazuje, że opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski tj.			
1) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub			
2) przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku kalendarzowym.			
Przepisy prawa krajowego innych państw mogą przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.			
W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.			

3. Numer TIN to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez dane państwo do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych. Podanie numeru TIN w Oświadczeniu CRS jest obowiązkowe, o ile numer taki został Klientowi nadany. Brak wpisania TIN jest równoznaczny z oświadczeniem, że nie został on nadany w kraju rezydencji podatkowej.

4. Bank Pocztowy S.A. jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego*, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym* na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego*.

* przez państwo uczestniczące rozumie się:

- a) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie,
- b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany 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.

Oświadczenie o statusie FATCA

Oświadczam, że jestem podatnikiem USA*

TAK/NIE

TAK/NIE

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

--

-

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.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

1. Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej) zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. ee w związku z lit. ff Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014., zwanej dalej „Umową”, powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
 - a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
 - b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
 - c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
 - d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie
 - liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu.
 Niezależnie od powyższego, za podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki są silniejsze niż z Rzeczpospolitą Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w Stanach Zjednoczonych Ameryki zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r. (Dz. U. z 1976 r., Nr 31, poz. 178).
2. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „Jestem podatnikiem USA”) nakłada na Bank Pocztowy S.A. obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy o której mowa w pkt 1 powyżej (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
3. Niezależnie od złożenia oświadczenia o braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „1”) Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek podających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank Pocztowy S.A. może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

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)

1. **Oświadczam, że spełniam co najmniej jedno z poniższych kryteriów :**

TAK/NIE

TAK/NIE

1. jestem osobą zajmującą znaczące stanowiska publiczne lub pełniącą znaczące funkcje publiczne, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, w tym jednym z poniższych:
 - 1) szefem państwa, szefem rządu, ministrem, wiceministrem lub sekretarzem stanu;
 - 2) członkiem parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych;
 - 3) członkiem organu zarządzającego partii politycznej;
 - 4) członkiem sądu najwyższego, trybunału konstytucyjnego lub innego organu sądowego wysokiego szczebla, którego decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych;
 - 5) członkiem trybunału obrachunkowego lub zarządu banku centralnego;
 - 6) ambasadorem, chargé d'affaires lub wyższym oficerem sił zbrojnych;

<p>7) członkiem organu administracyjnego, zarządczego lub nadzorczego przedsiębiorstwa państwowego lub spółki z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych;</p> <p>8) dyrektorem, zastępcą dyrektora oraz członkiem organu organizacji międzynarodowej lub osobą pełniącą równoważną funkcję w tych organizacjach;</p> <p>9) dyrektorem generalnym w urzędzie naczelnym lub centralnym organie państwowym lub dyrektorem generalnym urzędu wojewódzkiego;</p> <p>10) inną osobą zajmującą stanowisko publiczne lub pełniącą funkcję publiczną w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;</p> <p>2. jestem 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;</p> <p>3. jestem 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;</p> <p>4. jestem małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,</p> <p>5. jestem dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i/lub jego małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu;</p> <p>6. jestem rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.</p>		
<p>Oświadczam, że środki/wartości majątkowe/majątek pozostające w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy czy przeprowadzanej transakcji pochodzą z:</p> <p><input type="checkbox"/> wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę, o dzieło, zlecenia lub innej</p> <p><input type="checkbox"/> emerytury, renty</p> <p><input type="checkbox"/> działalności gospodarczej</p> <p><input type="checkbox"/> wykonywania wolnego zawodu</p> <p><input type="checkbox"/> spadku/darowizny/wygranej losowej</p> <p><input type="checkbox"/> inne (jakie).....</p>		
<p><u>Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.</u></p> <p>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.</p>		

Posiadacz oświadcza pod rygorem odpowiedzialności karnej, że zamieszczone w niniejszej umowie dane są zgodne ze stanem faktycznym.

Posiadacz potwierdza zawarcie Umowy oraz autentyczność podanych informacji składając poniżej swój podpis.

Zamieszczony podpis stanowi wzór podpisu zamieszczanego na dokumentach związanych z korzystaniem z rachunków w ramach Umowy.

.....
Data, Podpis POSIADACZA I

.....
Data, Podpis POSIADACZA II

Potwierdza się autentyczność danych osobowych i podpisów

.....
Podpis Pracownika placówki Poczty/ Banku

.....
datownik

.....
Pieczęć i podpis osoby reprezentującej Bank