

Umowa o prowadzenie rachunków bankowych, elektroniczne kanały dostępu i kartę

ID: <#WI01.OF_ID>, Modulo nr <#nr-kl>

W dniu <#Data...> w <#Miejscowość banku.....> pomiędzy:

Nicolaus Bankiem Spółdzielczym w Toruniu, 87-100 Toruń, ul. Lelewela 33, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy VII Wydział Gospodarczy KRS w Toruniu – pod numerem KRS **0000116492**; REGON **000495289**; NIP **879-016-99-20**, zwanym dalej "Bankiem",

a

Posiadaczem	
Imiona	<#WI01.Imiona.....>
Nazwisko	<#WI01.Nazwisko.....>
PESEL	<#WI01.Pesel.....>
Data urodzenia	<#WI01.ur.>
Miejsce urodzenia	<#WI01.Miejsce urodzenia.....>
Rodzaj i seria i numer dokumentu tożsamości: <input checked="" type="checkbox"/> Dowód osobisty <input type="checkbox"/> Paszport <input type="checkbox"/> Legitymacja	<#WI01.Nr dow.>
Obywatelstwo	Polskie
Imię ojca, matki	<#WI01.Im.ojca> <#WI01.Im.matki>
Nazwisko panięskie matki	<#WI01.Nazwisko rodowe matki>
Adres zamieszkania	
Ulica, nr domu, nr lokalu	<#WI01.Ulica.....> <#WI01.Nrdom>/<#WI01.Nrlok>
Kod pocztowy, poczta	<#WI01.Kpo> <#WI01.Poczta.....>
Miejscowość	<#WI01.Miejscowość.....>
Adres do korespondencji <i>(wypełnić, jeśli inny niż zameldowania/zamieszkania)</i>	
Ulica, nr domu, nr lokalu	
Kod pocztowy, poczta	
Miejscowość	
Pozostałe dane kontaktowe	
Adres e-mail	<#WI01.email.....>
Numer telefonu GSM	<#WI01.Nr tel.kom.>

zwanym dalej Posiadaczem,

zawarta została Umowa o prowadzenie rachunków bankowych oraz o usługi dodatkowe tj:

- | | |
|---|--|
| | TAK NIE |
| 1) o elektroniczne kanały dostępu (EKD) | <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| 2) o instrument płatniczy | <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |

o następującej treści:

I. Umowa o prowadzenie rachunków bankowych

§ 1

1. W ramach niniejszej Umowy Bank świadczy usługi w zakresie:

- 1) otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w PLN, zwanego dalej „ROR”;
- 2) otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego płatnego na każde żądanie w PLN, zwanego dalej „rachunkiem oszczędnościowym”;
- 3) otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych w PLN, zwanych dalej „rachunkami lokat”;
- 4) otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowych w walutach wymiennalnych;
- 5) dostępu do rachunków otwartych na podstawie niniejszej Umowy oraz możliwości korzystania z innych usług Banku powiązanych z prowadzeniem poszczególnych rodzajów rachunków bankowych;
- 6) wydawania i obsługi instrumentów płatniczych;
- 7) bankowości internetowej;
- 8) innych funkcjonalności i usług oferowanych w ramach posiadanego rachunku;

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

na zasadach i warunkach określonych w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych”, zwanego dalej „Regulaminem” oraz „Regulaminie realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”. Regulaminy stanowią integralną część niniejszej Umowy i mogą być zmieniane wyłącznie na warunkach i w trybie w nich określonym.

2. Pojęcia i skróty użyte w niniejszej Umowie mają znaczenie przypisane im w Regulaminach, o których mowa w ust. 4, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej Umowy.

3. Posiadacz oświadcza, iż przed zawarciem Umowy został przez Bank poinformowany:

- 1) iż wszelkie zmiany taryfy, regulaminów, pakietów, będą publikowane na stronie <https://edokumenty.nicolausbank.pl> spełniając wymogi trwałego nośnika;
- 2) o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o rodzajach osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta oraz o maksymalnej granicy ochrony gwarancyjnej; szczegółowe warunki ochrony gwarancyjnej określone są w Arkuszu informacyjnym dla deponenta;
- 3) o obowiązku poinformowania Banku o planowanych wpływach świadczenia emerytalnego lub rentowego z zagranicy. W takim przypadku niezbędne jest dostarczenie do placówki Banku „Oświadczenia o wpływach świadczenia emerytalnego lub rentowego z zagranicy”;
- 4) o możliwości wydania przez niego dyspozycji wkładem na wypadek śmierci na warunkach wynikających z ustawy – Prawo bankowe, określonych w regulaminie, a także o treści art. 56 ustawy – Prawo bankowe¹.
- 5) o obowiązku poinformowania Banku o zmianie statusu dewizowego.

Posiadacz oświadcza jednocześnie, że centrum jego spraw życiowych jest adres wskazany w Umowie.

a) konsekwencją dokonanej decyzji jest:

- ustalenie statusu dewizowego na: rezydenta nierezydenta
- zmiana statusu dewizowego: z rezydenta na nierezydenta; z nierezydenta na rezydenta

- 6) iż Konto dla młodych, przeznaczone jest dla konsumentów – osób fizycznych, które ukończyły 13 rok życia, ale nie przekroczyły 21 roku życia i mają ograniczoną lub pełną zdolność do czynności prawnych.
- 7) iż po ukończeniu 21 roku życia, Bank będzie prowadził rachunek wraz z kartą, o ile została wydana, na warunkach obowiązujących dla KONTA MOC KORZYŚCI – plan taryfowy: OPTIMUM lub podstawowego typu rachunku określonego w Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu za czynności Bankowe w walucie Krajowej, zwanej dalej taryfą.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza do otwarcia i prowadzenia ROR Konto dla młodych o numerze <#NRB.....> w walucie PLN.
2. ROR oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej, w dniu zawarcia Umowy oprocentowanie wynosi 0,0%.

§ 3

1. Strony postanawiają, że zestawienia opłat/wyciągi bankowe Posiadacz będzie pobierał bezpłatnie raz w miesiącu za pośrednictwem bankowości internetowej.
2. Bank na wniosek Posiadacza może dokonać zmiany formy oraz częstotliwości przekazywania zestawień opłat/wyciągów bankowych.

II. Postanowienia w zakresie elektronicznych kanałów dostępu (EKD)

§ 4

1. Udostępniając usługę elektronicznego kanału dostępu (usługa EKD) strony postanawiają, że:
 - 1) Bank – zobowiązuje się do zapewnienia Posiadaczowi dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach określonych w niniejszej Umowie za pośrednictwem bankowości internetowej wykorzystywanych przez Posiadacza, a także do wykonywania operacji lub innych czynności zleconych przez Posiadacza – na warunkach określonych w regulaminie oraz w Regulaminie realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym;
 - 2) Posiadacz rachunku – zobowiązuje się do ponoszenia należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu korzystania z tej usługi.
2. Zlecenia płatnicze w obrocie dewizowym realizowane są za pośrednictwem SGB-Banku S.A. jako pojedyncze transakcje płatnicze.

§ 5

1. Bank zapewnia Posiadaczowi, będącemu jego użytkownikiem, dostęp do następujących rachunków bankowych:

¹ nie dotyczy rachunku wspólnego

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

- 1) ROR, o którym mowa w Par. 2,
 - 2) innych rachunków bankowych otwartych za pośrednictwem bankowości internetowej, po dniu uruchomienia usługi.
2. Bank może zapewnić Posiadaczowi dostęp do innych rachunków bankowych niż określone w Par. 1 ust. 1.
 3. W celu uzyskania elektronicznego dostępu do rachunków, Posiadacz posługuje się wydanymi mu przez Bank środkami identyfikacji elektronicznej.

UDOSTĘPNIENIE ELEKTRONICZNYCH KANAŁÓW DOSTĘPU

Użytkownik: Imię i nazwisko: <#WI01.Imiona.....> <#WI01.Nazwisko.....> PESEL <#WI01.Pesel.....> <input checked="" type="checkbox"/> INTERNET BANKING* Identyfikator ID do WWW (serwis internetowy): <#WI01.IB.Ident.> Maksymalna kwota każdej operacji: 3 000 zł.
Sposób autoryzacji transakcji: SMS (Nr telefonu GSM +48 <#WI01.Nr tel.kom.>)
<input type="checkbox"/> SMS BANKING (SMS zawiera nazwę rachunku, bieżące saldo i wolne środki): (Nr telefonu GSM: +48 <#WI01.Nr tel.kom.>) <input type="checkbox"/> Po operacji bilansowej*: <input type="checkbox"/> każdej* <input type="checkbox"/> WN* (Wypływie) <input type="checkbox"/> MA* (Wpływie) <input type="checkbox"/> Okresowo*: <input type="checkbox"/> 9:00* <input type="checkbox"/> 15:00* <input type="checkbox"/> 18:00* <input type="checkbox"/> dzień roboczy* <input type="checkbox"/> dzień roboczy-saldo uległo zmianie* <input type="checkbox"/> dzień kalendarzowy* <input type="checkbox"/> dzień kalendarzowy- saldo uległo zmianie*

§ 6

1. Informację o obowiązującym w dniu zawarcia Umowy o EKD zakresie funkcjonalności poszczególnych elektronicznych kanałów dostępu i zakresie świadczonych usług zawiera *Przewodnik dla Klienta*, udostępniany na stronie internetowej www.nicolausbank.pl.
2. Wszelkie zmiany dotyczące bankowości internetowej, rodzajów elektronicznych kanałów dostępu oraz zakresu dostępu, dokonywane na wniosek Posiadacza rachunku, potwierdzane są przez Bank i stanowią integralną część Umowy.
3. Posiadacz rachunku i Bank mogą składać oświadczenia woli w postaci elektronicznej.

§ 7

1. Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi EKD w terminie 2 dni roboczych od zawarcia Umowy.
2. Kolejne środki identyfikacji elektronicznej Posiadacz może otrzymać po złożeniu wniosku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub osobiście w Banku.
3. Bank generuje nowy środek identyfikacji elektronicznej niezwłocznie po otrzymaniu wniosku, o którym mowa w ust. 2, i doręcza go Posiadaczowi rachunku w sposób z nim uzgodniony.

§ 8

1. Bank zobowiązuje się zapewnić Posiadaczowi dostęp do bankowości internetowej i możliwość korzystania z usługi przez 7 dni w tygodniu i 24 godziny na dobę, z zastrzeżeniem regulacji ustępu 2 oraz § 10 ust. 1-3 niniejszej Umowy.
2. W przypadku braku lub ograniczenia dostępu do bankowości internetowej, Posiadacz może składać dyspozycje płatnicze w formie pisemnej w placówce Banku obsługującej rachunek, z zachowaniem postanowień niniejszej Umowy.
3. Posiadacz zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności środków identyfikacji elektronicznej.

§ 9

1. Posiadacz rachunku, któremu udostępniono dostęp do rachunków za pośrednictwem bankowości internetowej zobowiązany jest składać dyspozycje zgodnie z Umową, do wysokości dostępnych środków na rachunku.
2. Dyspozycje składane Bankowi przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości internetowej:
 - 1) w krajowym obrocie płatniczym - będą realizowane zgodnie z regulaminem, o którym mowa w § 1 ust. 4 Umowy,
 - 2) w obrocie dewizowym - będą realizowane zgodnie z Regulaminem realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym, o którym mowa w § 1 ust. 1, z zastosowaniem kursów z tabeli kursów walut obcych, obowiązującej w SGB-Banku S.A w chwili przyjęcia zlecenia do realizacji.

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

3. Dyspozycje składane przez Posiadacza za pośrednictwem bankowości internetowej w dniu wolnym od pracy, podlegają realizacji w pierwszym dniu roboczym, przypadającym po dniu wolnym od pracy, jeśli mają charakter zleceń w krajowym obrocie płatniczym; zlecenia w obrocie dewizowym będą traktowane jak przyjęte do realizacji w dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy, zgodnie ze wskazanym w zleceniu trybem daty waluty.
4. Postanowienia ust. 2 - 3 stosuje się odpowiednio do dyspozycji otwarcia lokaty (zawarcia Umowy w części dotyczącej rachunku lokaty).
5. Posiadacz rachunku jest zobowiązany do każdorazowego pobierania generowanych przez bankowość internetową potwierdzeń informujących o realizacji lub odmowie realizacji dyspozycji złożonej przez Posiadacza.

§ 10

1. Posiadacz rachunku oświadcza, iż jest świadom i akceptuje fakt, że wskazane w regulaminie ograniczenia w korzystaniu z elektronicznych kanałów dostępu, mogą powodować przerwy lub ograniczenia w dostępie do bankowości internetowej i możliwości korzystania z usługi.
2. W przypadku zaistnienia ograniczenia w korzystaniu z elektronicznych kanałów dostępu, o którym mowa w ust. 1 lub wystąpienia przyczyn zewnętrznych, niezależnych od Banku, uniemożliwiających lub ograniczających dostęp do bankowości internetowej, względnie składanie w bankowości internetowej dyspozycji lub ich realizację, Bank zobowiązuje się zawiadomić Posiadacza o braku możliwości złożenia lub realizacji dyspozycji za pośrednictwem bankowości internetowej.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, ma postać elektroniczną i jest zamieszczane odpowiednio:
 - 1) w bankowości internetowej, w polu dostępnym tylko dla Posiadacza, przeznaczonym do przekazywania przez Bank informacji o usłudze lub
 - 2) na stronie internetowej Banku, w sposób dostępny dla wszystkich zainteresowanych.

§ 11

Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania kwot należnych Bankowi opłat i prowizji w drodze obciążania rachunku.

III. Postanowienia w zakresie instrumentów płatniczych

§ 12

1. Umowa określa zasady korzystania z debetowych kart płatniczych, wydanych do ROR Posiadacza (zwanych dalej kartą lub kartami) na warunkach określonych w regulaminie.
2. W wyniku posługiwania się kartą z funkcją zbliżeniową oraz na skutek przewalutowania transakcji dokonanych za granicą, Posiadacz karty/użytkownik karty może spowodować przekroczenie dostępnych środków na rachunku. W przypadku powstania przekroczenia, Posiadacz karty jest zobowiązany do niezwłocznej spłaty powstałego, niedozwolonego zadłużenia. W przypadku zadłużenia utrzymującego się powyżej 7 dni, Bank wzywa Posiadacza do jego spłaty.

§ 13

1. Umowa w części dotyczącej debetowych kart płatniczych została zawarta na czas określony tj. na okres ważności karty.
2. W przypadku wydania kolejnych kart w ramach niniejszej Umowy, Umowa w części dotyczącej debetowych kart płatniczych ulega przedłużeniu na okres obowiązywania karty z najdłuższym okresem ważności.
3. W przypadku wznowienia karty, Umowa w części dotyczącej debetowej karty płatniczej ulega automatycznemu przedłużeniu, na okres równy okresowi ważności wznowionej karty.

§ 14

1. Posiadacz instrumentu płatniczego może odstąpić od niniejszej Umowy w części dotyczącej debetowych kart płatniczych, w terminie 14 dni od dnia otrzymania przez niego lub użytkownika karty pierwszej karty, o ile Posiadacz karty/użytkownik karty nie dokonał żadnej operacji przy użyciu wydanych instrumentów; w takim przypadku Bank zwraca Posiadaczowi rachunku kwotę poniesionych opłat.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank obciąża Posiadacza rachunku kosztami wydania instrumentu płatniczego, w wysokości określonej w taryfie.

§ 15

Posiadacz karty oświadcza, iż został powiadomiony o warunkach, terminie i miejscu wydania karty.

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

WYDANE KARTY PŁATNICZEJ

§ 16

Imię i Nazwisko do umieszczenia na karcie <p align="center"> <#W101.Imiona.....> <#W101.Nazwisko.....> </p>
Karta płatnicza do rachunku w złotych* : TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>
BLIK do rachunku w złotych* : TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>
Karta do rachunków oszczędnościowych w walutach wymiennalnych* : TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/>
3DSecure - pytanie weryfikacyjne: <input type="checkbox"/> Co widzisz za oknem? <input type="checkbox"/> Imię Twojej przyjaciółki/przyjaciela z dzieciństwa? <input type="checkbox"/> Imię Twojego pierwszego zwierzęcia? <input type="checkbox"/> Kolor Twojego pierwszego roweru? <input type="checkbox"/> Przy jakiej ulicy znajdowała się Twoja pierwsza szkoła? <input type="checkbox"/> Miejsce Twoich najlepszych wakacji? <input type="checkbox"/> Twój ulubiony pisarz? <input type="checkbox"/> Twój ulubiony sportowiec? <input type="checkbox"/> Twoja ulubiona postać z filmu/książki? <input type="checkbox"/> Twój ulubiony film w dzieciństwie? <input type="checkbox"/> Ulubiony deser Twojej babci?
Odpowiedź na pytanie weryfikacyjne:
Dostarczenie karty: wysyłka na adres do korespondencji Dostarczanie PIN: SMS na nr telefonu GSM Posiadacza Hasło do pobrania PIN-u na SMS (max 12 znaki bez polskich liter): <#W101.Pesel.....>

IV. Oświadczenie CRS

§ 17

1. Posiadacz rachunku oświadcza, że jego kraj głównej rezydencji podatkowej to:

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1	Numer TIN ^[1] /PESEL w kraju głównej rezydencji podatkowej
--------------------------------------	---

2. Posiadacz rachunku oświadcza, że jest rezydentem podatkowym również w innych krajach niż wskazany w pkt 1 powyżej:

Kraj rezydencji podatkowej 2	Numer TIN/PESEL w kraju rezydencji podatkowej 2
Kraj rezydencji podatkowej 3	Numer TIN/PESEL w kraju rezydencji podatkowej 3

3. W przypadku, gdy numer TIN posiadacza rachunku jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej*:

Powód A Państwo, w którym posiadacz rachunku jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

Powód C TIN nie jest wymagany.

Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz postępowania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej	W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1.	

4. Posiadacz rachunku oświadcza, że:

^[1] Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

- informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym, w przypadku zmiany danych wskazanych w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od chwili zaistnienia tej zmiany;
- jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

5. Informacja dodatkowa

- Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych; w przypadku niepodania danych osobowych Bank zmuszony jest odmówić zawarcia umowy.
- Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w pkt 1-2 niniejszego oświadczenia nakłada na Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w pkt 1-2 (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku oraz inne dane wymagane przepisami prawa.
- Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt. 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia, Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
- Kraj głównej 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. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:
 - posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
 - przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.
- Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. studiowanie, podejmowanie pracy lub długotrwała podróż w danym państwie.

Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej (np. osoba mająca stałe miejsce zamieszkania w Polsce, przebywająca w danym roku w sposób ciągły w innym kraju powyżej 183 dni w roku może być uznawana za rezydenta obu tych państw). W takiej sytuacji, prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.

V. Oświadczenie PEP

§ 18

<p>Czy jesteś osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, tj. osobą fizyczną, która zajmuje/zajmowała w ciągu ostatnich 12 miesięcy znaczące stanowisko lub pełni/pełniła w ciągu ostatnich 12 miesięcy znaczące funkcje publiczne:</p> <p>Jeśli TAK, proszę wskazać stanowisko/a:</p>	<input type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE
szefa państwa, szefa rządu, ministra, wiceministra, sekretarza stanu, podsekretarza stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów	<input type="checkbox"/>
członka parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posła i senatora	<input type="checkbox"/>
członka organów zarządzających partii politycznych	<input type="checkbox"/>
członka sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych	<input type="checkbox"/>
członka trybunału obrachunkowego lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP	<input type="checkbox"/>
ambasadora, charges d'affaires oraz wyższego oficera sił zbrojnych	<input type="checkbox"/>

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

członka organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektora przedsiębiorstw państwowych oraz członka 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	<input type="checkbox"/>
dyrektora, zastępcy dyrektora oraz członka organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach	<input type="checkbox"/>
dyrektora generalnego w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektora generalnego urzędów wojewódzkich oraz kierownika urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej	<input type="checkbox"/>
inne znaczące stanowisko lub pełnisz/pełniłeś w ciągu ostatnich 12 miesięcy inne znaczące funkcje publiczne.	<input type="checkbox"/>
Czy jesteś członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub która zajmowała takie stanowisko w ciągu ostatnich 12 miesięcy, tj.:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ małżonkiem lub osobą pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, ▪ dzieckiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu, ▪ rodzicem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne 	<input type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE
Czy jesteś osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub która zajmowała takie stanowisko w ciągu ostatnich 12 miesięcy, tj.:	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, ▪ osoby fizyczne będące 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 	<input type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE
Czy beneficjent rzeczywisty Klienta jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, tj. osobą fizyczną, która zajmuje/zajmowała w ciągu ostatnich 12 miesięcy znaczące stanowisko lub pełni/pełniła w ciągu ostatnich 12 miesięcy znaczące funkcje publiczne (wypełnić w przypadku SKO/PKZP/Rady Rodziców):	<input type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE
Jeśli TAK, proszę wskazać stanowisko/a:	
szefa państwa, szefa rządu, ministra, wiceministra, sekretarza stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów	<input type="checkbox"/>
członka parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posła i senatora	<input type="checkbox"/>
członka organów zarządzających partii politycznych	<input type="checkbox"/>
członka sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych	<input type="checkbox"/>
członka trybunału obrachunkowego lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP	<input type="checkbox"/>
ambasadora, charges d'affaires oraz wyższego oficera sił zbrojnych	<input type="checkbox"/>
członka organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektora przedsiębiorstw państwowych oraz członka 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	<input type="checkbox"/>
dyrektora, zastępcy dyrektora oraz członka organów organizacji międzynarodowych lub osobą pełniącą równoważne funkcje w tych organizacjach	<input type="checkbox"/>
dyrektora generalnego w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektora generalnego urzędów wojewódzkich oraz kierownika urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej	<input type="checkbox"/>

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

VI. Postanowienia końcowe do Umowy o prowadzenie rachunków bankowych, elektroniczne kanały dostępu i kartę

§ 19

Za czynności związane z:

- 1) otwarciem i prowadzeniem rachunków,

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

- 2) udostępnieniem przez Bank i korzystaniem przez posiadacza rachunku z usług bankowości internetowej,
 - 3) wykonywaniem Umowy o kartę,
- bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku taryfą.

VII. Zgody Posiadacza^{2**}

§ 20

Niniejszym wyrażam następujące zgody/ nie wyrażam następujących zgód:

	TAK	NIE
Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu moich danych osobowych w celu marketingu bezpośredniego.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wyrażam zgodę na przesyłanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wyrażam zgodę na przesyłanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków i urządzeń komunikacji telefonicznej (w tym telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wyrażam zgodę na przesyłanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu profilowanych informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej, telefonicznej i tradycyjnej.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Wyrażanie zgody może być w każdym momencie wycofane.

Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania przed wycofaniem zgody.

§ 21

Miejsce i formę składania reklamacji, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank oraz sposób powiadomienia posiadacza rachunku o rozpatrzeniu reklamacji, określone zostały w § 59-61 regulaminu

§ 22

1. Integralną część Umowy stanowią:

- a) Dokument dotyczący opłat – Konto dla młodych
- b) Arkusz informacyjny dla deponentów, o którym mowa w art. 318 ust. 3 ustawy z dn. 10.06.2016r o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- c) Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych wraz z Klauzulą informacyjną dotyczącą Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie,
- d) Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych,
- e) Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym,
- f) Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu za czynności bankowe w walucie krajowej,
- g) Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe- waluty wymienne.

2. Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem niniejszej Umowy otrzymał dokumenty, o których w ust. 1, pkt. a-c) pocztą elektroniczną na adres: <#W101.email.....>, oraz że Bank przekazał mu te dokumenty w odpowiednim czasie przed zawarciem Umowy.

§ 23

1. Warunki i tryb zmiany, wypowiedzenia i rozwiązania Umowy o prowadzenie rachunków bankowych, usługi bankowości elektronicznej UBE i instrumenty płatnicze określa regulamin.
2. Bank może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie rachunków bankowych, elektroniczne kanały dostępu EKD i kartę z ważnych powodów określonych w regulaminie.
3. Zmiana warunków Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem zmiany oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku, zmiany taryfy i zmiany pakietów, które następują w trybie i formie określonej w regulaminie.
4. Wszelkie spory wynikłe z niniejszej Umowy rozstrzygają sądy powszechne.

² Dotyczy osób powyżej 18 roku życia

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

§ 24

W sprawach nieregulowanych w Umowie mają zastosowanie postanowienia regulaminu oraz Regulaminu realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym.

§ 25

Posiadacz rachunku oświadcza, iż przed zawarciem Umowy został poinformowany, iż obowiązujący na dzień zawarcia Umowy:

- 1) Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych,
- 2) Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym,
- 3) Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu za czynności bankowe w walucie krajowej,
- 4) Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe- waluty wymienialne,

są ogłaszane na tablicach informacyjnych dostępnych w placówkach Banku oraz na stronie: <https://edokumenty.nicolausbank.pl>.

Posiadacz rachunku oświadcza, iż akceptuje je jako integralną część niniejszej Umowy oraz zobowiązuje się do ich przestrzegania.

§ 26

1. Umowę zawarto na czas nieokreślony, chyba że coś innego wynika z postanowień dotyczących danego rodzaju Umowy.
2. Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.
3. Dokument sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

<#Miejscowość banku.....>, <#Data...>

Miejscowość, data

Podpis stanowiący
wzór podpisu Posiadacza

SIG-07

<#Miejscowość banku.....>, <#Data...>

Miejscowość, data

Podpis stanowiący wzór
Podpisu Przedstawiciela Ustawowego

SIG-12

#F8

Umowa wygenerowana przez: <#Operator>

Dokument wygenerowany elektronicznie, nie wymaga pieczęci ani podpisu. Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe (Dz.U. Nr 140 z 1997 roku, poz. 939 z późniejszymi zmianami).

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić