

Umowa o prowadzenie rachunków bankowych, elektroniczne kanały dostępu i kartę Konto dla Młodych

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 type="checkbox"/> Dowód osobisty <input type="checkbox"/> Paszport <input type="checkbox"/> Legitymacja szkolna	<#WI01.Nr dow.>
Obywatelstwo	<#WI01.Obywatelstwo>
Imię ojca, matki	<#WI01.Im.ojca> <#WI01.Im.matki>
Nazwisko panieńskie 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 (wypełnić, jeśli inny niż zameldowania/zamieszkania)	
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 type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |
| 2) o instrument płatniczy | <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> |

o następującej treści:

I. Umowa o prowadzenie rachunków bankowych

§ 1

1. W ramach niniejszej Umowy Bank zobowiązuje się do:

- 1) prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w PLN, zwanego dalej „ROR”;
- 2) prowadzenia innych rachunków bankowych w złotych lub w walutach;
- 3) wydawania i obsługi debetowych kart płatniczych, zwanych dalej „kartami”;
- 4) udostępniania usług bankowości elektronicznej, zwanej dalej łącznie „usługami”;
- 5) udostępniania innych funkcjonalności, produktów i usług oferowanych przez Bank,

na zasadach i warunkach określonych w niniejszej Umowie, 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” oraz w Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

Toruniu za czynności bankowe w walucie krajowej oraz Taryfie opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe – waluty wymienne zwanej dalej „Taryfą” lub „Taryfami”, które stanowią integralną część niniejszej Umowy i mogą być zmienione wyłącznie na warunkach i w trybie w nich określonych.

2. Pojęcia i skróty użyte w niniejszej Umowie mają znaczenie przypisane im w Regulaminach, o których mowa w ust. 1, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej Umowy.
3. Posiadacz rachunku oświadcza, iż przed zawarciem Umowy został przez Bank poinformowany:
 - 1) iż wszelkie zmiany taryfy, regulaminów, pakietów, będą publikowane na stronie internetowej Banku www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty, 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. Posiadacz potwierdza otrzymanie dokumentu arkusza informacyjnego.
 - 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 26 roku życia i mają ograniczoną lub pełną zdolność do czynności prawnych.
 - 7) iż po ukończeniu 26 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 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. Wyciąg bankowy z informacją o zmianach stanu środków na rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach jest przez Bank generowany nieodpłatnie na koniec danego miesiąca.
2. Bank nieodpłatnie co najmniej raz w roku kalendarzowym przekazuje Posiadaczowi rachunku zestawienie pobranych w danym okresie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym.
3. Bank będzie przekazywał wyciąg bankowy oraz zestawienie opłat w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej (e-mail) podany przez Posiadacza rachunku w Banku lub udostępnione w bankowości elektronicznej.

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) ROR, o którym mowa w Par. 2,
 - 2) innych rachunków bankowych otwartych za pośrednictwem bankowości internetowej, po dniu uruchomienia usługi.

¹ nie dotyczy rachunku wspólnego

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

- Bank może zapewnić Posiadaczowi dostęp do innych rachunków bankowych niż określone w Par. 1 ust. 1.
- W celu uzyskania elektronicznego dostępu do rachunków, Posiadacz posługuje się wydanymi mu przez Bank środkami identyfikacji elektronicznej.

UDOSTĘPNIENIE ELEKTRONICZNYCH KANAŁÓW DOSTĘPU

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

§ 6

- 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.
- 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.
- Posiadacz rachunku i Bank mogą składać oświadczenia woli w postaci elektronicznej.

§ 7

- Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi EKD w terminie 2 dni roboczych od zawarcia Umowy.
- Kolejne środki identyfikacji elektronicznej Posiadacz może otrzymać po złożeniu wniosku za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu lub osobiście w Banku.
- 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

- 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 ustępu 2 oraz § 10 ust. 1-3 niniejszej Umowy.
- 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.
- 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

- Posiadacz rachunku, któremu udostępniono dostęp do rachunków za pośrednictwem bankowości internetowej zobowiązany jest składać dyspozycje zgodnie z Umową, do wysokości dostępnych środków na rachunku.
- Dyspozycje składane Bankowi przez Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości internetowej:
 - w krajowym obrocie płatniczym - będą realizowane zgodnie z regulaminem, o którym mowa w § 1 ust. 1 Umowy,
 - 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.
- 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.

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

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.

WYDANE KARTY PŁATNICZEJ

§ 16

Imię i Nazwisko do umieszczenia na karcie <div style="text-align: center; font-family: monospace;"> <#W101.Imiona.....> <#W101.Nazwisko.....> </div>
Karta płatnicza do: 1. rachunku w PLN: TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> 2. rachunków oszczędnościowych w walutach wymiennalnych: * TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> w walucie <input type="checkbox"/> EUR <input type="checkbox"/> GBP <input type="checkbox"/> USD
3DSecure metody autoryzacji:

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

- 1) **poprzez aplikację mobilną Nicolaus Banku*;**
- 2) **poprzez pytanie weryfikacyjne*:**
- Co widzisz za oknem?
 - Imię Twojej przyjaciółki/przyjaciela z dzieciństwa?
 - Imię Twojego pierwszego zwierzęcia?
 - Kolor Twojego pierwszego roweru?
 - Przy jakiej ulicy znajdowała się Twoja pierwsza szkoła?
 - Miejsce Twoich najlepszych wakacji?
 - Twój ulubiony pisarz?
 - Twój ulubiony sportowiec?
 - Twoja ulubiona postać z filmu/książki?
 - Twój ulubiony film w dzieciństwie?
 - Ulubiony deser Twojej babci?

Odpowiedź na pytanie weryfikacyjne umieszczana w systemie Karty SGB

Dostarczenie karty: wysyłka na adres do korespondencji

Dostarczanie PIN:

- nadanie PIN w aplikacji mobilnej Nicolaus Banku
- SMS na nr telefonu GSM Posiadacza

Hasło do pobrania PIN-u na SMS (max 12 znaki bez polskich liter): <#WI01.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. informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
2. 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;
3. jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

5. Informacja dodatkowa:

^[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 odpowiednim polu

**niepotrzebne skreślić

1. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Nicolaus Bank Spółdzielczego w Toruniu dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska, wynikających z ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
2. 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.
3. Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek podających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, 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.
4. 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.:
 - a) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
 - b) 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.
5. W przypadku zmiany okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez Posiadacza rachunku oświadczeniu stały się nieaktualne, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do poinformowania o tych okolicznościach Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu oraz do złożenia odpowiednio zaktualizowanego oświadczenia w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

V. Oświadczenie FATCA

§18

Czy jesteś podatnikiem Stanów Zjednoczonych (definicja podatnika Stanów Zjednoczonych zawarta została w pkt 3 informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia)	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
W przypadku zaznaczenia w pkt powyżej pola „TAK”, prosimy podać 9-cyfrowy amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN), o ile został nadany:	

Posiadacz rachunku oświadcza, że:

- a. informacje zawarte w przedstawionych dokumentach są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym
- b. jest świadoma/y odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia
- c. jeśli w przyszłości zajdą zmiany powodujące nieaktualność w/w oświadczenia, zobowiązuję się do złożenia w Banku aktualnego oświadczenia w ciągu 30 dni od wystąpienia zmian.

Informacja dodatkowa

1. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych (zaznaczenie pola „TAK”) nakłada na Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w szczególności imienia i nazwiska, adresu, numeru TIN, numeru rachunku, salda lub wartości rachunku, a także kwoty odsetek wypłaconych na rachunek w danym roku bądź kwoty innych dochodów lub przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku, wskazanych w Umowie).
2. Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
 - 1) posiada amerykańskie obywatelstwo,

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

- 2) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
- 3) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych,
- 4) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - a) osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie
 - b) liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych 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 dwa lata wstecz.
 Szczegółowa definicja podatnika Stanów Zjednoczonych, wraz ze stosownymi wyłączeniami z tej definicji, zawarta jest w przepisach Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (z ang. Internal Revenue Code).
3. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient zobowiązany jest złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.

VI. Oświadczenie PEP

§19

Część A.

Ja niżej podpisana/y oświadczam¹², że:

- | | | |
|-------------------------------|-----------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> Jest | <input type="checkbox"/> Nie jest | Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne |
| <input type="checkbox"/> Jest | <input type="checkbox"/> Nie jest | Bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne |
| <input type="checkbox"/> Jest | <input type="checkbox"/> Nie jest | Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne |

Jeżeli jestem jedną z ww. osób, oświadczam, że źródłem mojego majątku oraz źródłem pochodzenia wartości majątkowych pozostających w mojej dyspozycji w ramach stosunków gospodarczych / transakcji jest¹:

- Umowa o pracę
- Renta / emerytura / zasiłek
- Umowa zlecenie / o dzieło / o świadczenie usług
- Spadek / darowizna
- Alimenty
- Kredyt / pożyczka
- Dywidenda / dochód ze sprzedaży instrumentów finansowych
- Oszczędności
- Zasilenie od członka rodziny / znajomego
- Świadczenia rodzinne
- Dofinansowanie
- Wpłata własna wspólnika / właściciela
- Zwrot podatku
- Dochód z działalności gospodarczej – gastronomia
- Dochód z działalności gospodarczej – produkcja rolna
- Dochód z działalności gospodarczej – produkcja przemysłowa
- Dochód z działalności gospodarczej – sektor budowlany
- Dochód z działalności gospodarczej – hodowla
- Dochód z działalności gospodarczej – handel
- Dochód z działalności gospodarczej – pośrednictwo / zarządzanie aktywami
- Dochód z obrotu kryptowalutami

¹² We właściwym miejscu zakreślić znakiem: „X”. Można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź.

¹wstawić X w odpowiednie pole

²niepotrzebne skreślić

Dochód z prowadzonej jednoosobowej działalności gospodarczej

Dochód z tytułu uczestnictwa w spółce

Inne – jakie

Część B.

Niniejszym oświadczam, iż niżej wskazane osoby fizyczne są moimi beneficjentami rzeczywistymi:

1. -----

(imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego oraz inne dane identyfikacyjne³)

Beneficjent rzeczywisty:

Jest Nie jest Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

Jest Nie jest Bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Jest Nie jest Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

2. -----

(imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego oraz inne dane identyfikacyjne²)

Beneficjent rzeczywisty:

Jest Nie jest Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

Jest Nie jest Bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Jest Nie jest Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Część C. Ja niżej podpisana/y oświadczam*, że:

Jestem osobą, której przedmiotem zainteresowania lub prowadzonej działalności gospodarczej jest działalność powiązana z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową, gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej (rozumiane jako m.in. powiązanie gospodarcze – sprzedaż, handel, obrót, produkcja).

Jestem obywatelem państwa spoza państwa członkowskiego⁴, ubiegającym się o prawo pobytu lub obywatelstwo w państwie członkowskim w zamian za transfery kapitałowe, nabycie nieruchomości lub obligacji skarbowych lub inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym w danym państwie członkowskim.

Część D.

1. Ile będzie wynosił średni miesięczny poziom -----
realizowanych przez Ciebie transakcji? (podaj przybliżoną wartość w PLN)

2. Jaką część realizowanych przez Ciebie transakcji,
będą stanowiły transakcje zrealizowane w gotówce? 0% do 25% do 50% do 75% do
100%

(włącznie)

3. Jaką część realizowanych przez Ciebie transakcji,

³ Obowiązkowo należy wskazać imię i nazwisko natomiast w przypadku posiadania dodatkowych informacji również obywatelstwo, PESEL (lub datę urodzenia) oraz kraj urodzenia, adres oraz seria i numer dokumentu tożsamości.

⁴ państwie członkowskim – rozumie się przez to państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronę umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

będą stanowiły transakcje zagraniczne? 0% do 25% do 50% do 75% do 100%

(włącznie)

4. Przewidywany kierunek realizowanych transakcji zagranicznych:

nie dotyczy/
transakcje
krajowe

transakcje z państwami
członkowskim (UE oraz EFTA⁵) i
państwami równoważnymi⁶

transakcje z
innymi krajami

Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Jednocześnie zobowiązuję się do powiadomienia Banku w terminie 14 (słownie: czternastu) dni o fakcie uzyskania przeze mnie lub mojego beneficjenta rzeczywistego statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, bliskiego współpracownika lub członka rodziny osoby o statusie osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

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

§20

Za czynności związane z:

- 1) otwarciem i prowadzeniem rachunków,
- 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.

§21

Miejsce i formę składania reklamacji, termin rozpatrzenia reklamacji przez Bank oraz sposób powiadomienia posiadacza rachunku o rozpatrzeniu reklamacji, określone zostały w § 52-53 regulaminu

§22

Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy, Bank przekazał mu niżej wskazane dokumenty (stanowiące jej integralną część) w postaci elektronicznej umożliwiającej ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności – na stronie internetowej Banku www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty, zapoznał się z treścią tych dokumentów oraz zobowiązuje się do ich przestrzegania:

- a) Dokument dotyczący opłat – Konto dla młodych
- b) Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych,
- c) Klauzula informacyjna dotycząca 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 za czynności bankowe w walucie krajowej,
- g) Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe- waluty wymienne,

§23

1. Posiadacz oświadcza, że:

- 1) otrzymał*) w formie papierowej,
- 2) zapoznał*) się z dokumentem na stronie internetowej Banku www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty arkusz informacyjny dla deponenta i regulaminy, o których mowa w § 1 ust. 1 obowiązujące w dniu podpisania niniejszej umowy, przed zawarciem umowy i zobowiązuje się do ich przestrzegania

§24

1. Warunki i tryb zmiany, wypowiedzenia i rozwiązania Umowy o prowadzenie rachunków bankowych, usługi bankowości

⁵ Europejskie Stowarzyszenie Wolnego Handlu, do którego należą: Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Szwajcaria.

⁶ Japonia, Kanada, Królestwo Norwegii, Księstwo Liechtensteinu, Stany Zjednoczone Ameryki, Zjednoczone Królestwo (Wielka Brytania), Związek Australijski

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić

elektronicznej EKD 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.

§25

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

§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. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

<#Miejscowość banku.....>, <#Data...>

Miejscowość, data

Podpis stanowiący wzór podpisu Posiadacza

<#Miejscowość banku.....>, <#Data...>

Miejscowość, data

Podpis stanowiący wzór Podpisu Przedstawiciela Ustawowego

<#Miejscowość banku.....>, <#Data...>

miejscowość, data

Pieczątka firmowa i podpisy osób reprezentujących Bank

*wstawić X w odpowiednie pole

**niepotrzebne skreślić