

UMOWA RAMOWA

o prowadzenie rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych Nr z dnia

W dniu pomiędzy:

PLUS BANK S.A. z siedzibą w Warszawie, przy al. Stanów Zjednoczonych 61A, 04-028 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096937, NIP: 7810014345, REGON: 630520298, o kapitale zakładowym w wysokości 421.914.994,83 złotych, w całości opłaconym, posiadającą status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 893), dalej zwaną „**Bankiem**”, reprezentowaną przez:

reprezentowaną przez:

1.
(imię i nazwisko, stanowisko służbowe)

2.
(imię i nazwisko, stanowisko służbowe)

zwaną dalej Bankiem,

oraz:

.....,
(imię i nazwisko)

prowadzącym/ą jednoosobowo działalność gospodarczą pod nazwą

z siedzibą w
(dokładny adres)

zarejestrowanym przez W W
(nazwa organu rejestrującego), (miasto) (nazwa odpowiedniego rejestru)

pod numerem KRS, NIP REGON
..... o kapitale zakładowym w wysokości

adres do korespondencji: e-mail:.....,

zwanym dalej Posiadaczem rachunku,

przy czym Posiadacz rachunku i Bank są łącznie zwani Stronami,

została zawarta Umowa o następującej treści:

Postanowienia ogólne Umowy

§ 1

- Umowa reguluje warunki i zasady:
 - 1) prowadzenia przez Bank na rzecz Posiadacza rachunków depozytowych,
 - 2) świadczenia usług związanych z tymi rachunkami.
- W ramach niniejszej Umowy Bank zobowiązuje się na wniosek Posiadacza rachunku do otwierania i prowadzenia rachunków depozytowych na zasadach określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych oraz regulaminach poszczególnych rachunków, zwanych dalej łącznie Regulaminem.
- Po zawarciu Umowy Posiadacz rachunku jest uprawniony do otwierania kolejnych rachunków depozytowych na podstawie odrębnych dyspozycji.

§ 2

Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony/określony do dnia

§ 3

1. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania Umowy jest prawo polskie.
2. Językiem stosowanym w kontaktach z Posiadaczem rachunku jest język polski.

Rachunek bankowy

§ 4

1. Bank zobowiązuje się do zapewnienia dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach depozytowych, o których mowa w §1.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach depozytowych, o których mowa w § 1, są oprocentowane wg zmiennej lub stałej stopy procentowej określonej przez Bank w aktualnie obowiązującej Tabeli oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A. (**dalej: Tabela**).
3. Wysokość i zasady oprocentowania rachunku/ów określają Potwierdzenia otwarcia rachunku, postanowienia odpowiedniego Regulaminu oraz Tabela.

Postanowienia końcowe

§ 5

1. Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy zostały mu udostępnione w postaci elektronicznej:
 - 1) wzory umów ramowych o prowadzenie rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych,
 - 2) Regulamin prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
 - 3) Regulamin zintegrowany udostępniania i obsługi rachunku PAKIET MIKRO BIZNES oraz produktów i usług oferowanych do rachunku PAKIET MIKRO BIZNES,
 - 4) Regulamin rachunków Biznes,
 - 5) aktualna na dzień zawarcia Umowy Tabela i Taryfa prowizji i opłat dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A. (**dalej: Taryfa**),
 - 6) Regulamin przyjmowania i rozpatrywania skarg Klientów w PLUS BANK S.A.w sposób umożliwiający przechowywanie i odtwarzanie tych dokumentów w zwykłym toku czynności.
2. Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał Arkusz informacyjny dla deponentów.

§ 6

1. Integralną część Umowy stanowią:
 - 1) Wniosek o otwarcie rachunku bankowego,
 - 2) Karta wzorów podpisów,
 - 3) Potwierdzenie otwarcia rachunku,
 - 4) Potwierdzenia otwarcia rachunków wydane na podstawie późniejszych dyspozycji Posiadacza rachunku,
 - 5) Taryfa z wyłączeniem zapisów dotyczących części kredytowej,
 - 6) Tabela z wyłączeniem zapisów dotyczących części kredytowej,
 - 7) Regulamin prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.,
 - 8) Regulamin zintegrowany udostępniania i obsługi rachunku PAKIET MIKRO BIZNES oraz produktów i usług oferowanych do rachunku PAKIET MIKRO BIZNES,
 - 9) Regulamin rachunków Biznes,
 - 10) Regulaminy rachunków otwartych w ramach niniejszej Umowy.
 - 11) Regulamin przyjmowania i rozpatrywania skarg Klientów w PLUS BANK S.A.,
 - 12) Arkusz informacyjny dla deponentów,
 - 13)
2. Posiadacz rachunku wyraża zgodę na udostępnienie dokumentacji wskazanej w § 5 w postaci elektronicznej.
3. Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy zapoznał się z treścią udostępnionych mu przez Bank wzorców umownych, o których mowa w § 5 i akceptuje ich treść.

§ 7

1. Zasady prowadzenia oraz obsługi produktów, o których mowa w § 1, określane są przez Umowę oraz wzorce umowne tj. Regulaminy, Tabelę, Taryfę oraz inne dokumenty wymienione w § 6 ust.1.
2. Informacje o zmianach wzorców umownych przekazywane są Posiadaczowi rachunku nie później niż 2 miesiące przed proponowaną datą wejścia w życie tych zmian poprzez:
 - 1) zamieszczenie komunikatu na wyciągu bankowym, lub
 - 2) dostarczenie komunikatu na wskazany przez Posiadacza rachunku adres poczty elektronicznej lub inny trwały nośnik, oraz
 - 3) zamieszczanie na stronie internetowej plusbank.pl.
3. Zmiany w zakresie Tabeli i Taryfy ze zmian wysokości referencyjnych kursów walutowych oraz zmiany w zakresie dotyczącym kredytów wchodzi w życie bez konieczności informowania Posiadacza rachunku o zmianach z zachowaniem terminu określonego w ust. 2.

4. Zmiana danych osobowych, adresowych w tym korespondencyjnych oraz cech dokumentu tożsamości Posiadacza rachunku, a także danych dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej lub danych rejestrowych zawartych w Umowie nie stanowi zmiany Umowy.
5. W przypadku zmiany danych osobowych, adresowych w tym korespondencyjnych oraz cech dokumentu tożsamości, a także danych dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej lub danych rejestrowych Posiadacz rachunku jest zobowiązany niezwłocznie poinformować Bank o każdorazowej zmianie wskazanych danych.
6. Strony mogą wypowiedzieć Umowę w całości lub części dotyczącej poszczególnych rachunków, w każdym czasie z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.
7. Strony mogą wypowiedzieć Umowę w części dotyczącej poszczególnych produktów lub usług bankowych (co skutkuje utratą możliwości korzystania przez Posiadacza z danego produktu lub usługi) w każdym czasie w formie i z zachowaniem okresów wypowiedzenia określonych w ust.5 oraz w odpowiednich Regulaminach.
8. Bank może wypowiedzieć Umowę także w trybie natychmiastowym z ważnych powodów określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków depozytowych dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.
9. Częściowe wypowiedzenie Umowy, o którym mowa w ust. 5, nie wyklucza ponownego udostępnienia Posiadaczowi rachunku przez Bank produktu lub usługi, którego dotyczyło uprzednie wypowiedzenie Umowy w części.
10. Za czynności związane z udostępnieniem oraz obsługą produktów i usług bankowych, o których mowa w §1, Bank pobiera prowizje i opłaty zgodnie z Taryfą prowizji i opłat dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A. obowiązującą w Banku w dniu dokonania danej czynności.
11. Na życzenie Posiadacza w związku z utratą przez niego Umowy, w okresie jej trwania, Bank może udostępnić (w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku) jej postanowienia.

§ 8

Strony Umowy postanawiają dodatkowo:

.....

.....

.....

§ 9

1. W sprawach nieuregulowanych Umową stosuje się odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego, Prawa dewizowego, Prawa czekowego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Spory wynikające z realizacji niniejszej Umowy rozpoznaje sąd właściwy dla siedziby Banku.
3. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

§ 10

Klauzula informacyjna dla Posiadacza rachunku:

1. **Administratorem danych osobowych jest PLUS BANK S.A.** z siedzibą w Warszawie (04-028), przy Al. Stanów Zjednoczonych 61A, zwany dalej „Bankiem”.
2. **Z Inspektorem Ochrony Danych**, w sprawach dotyczących danych osobowych, można kontaktować się pisząc na adres: PLUS BANK S.A. - Inspektor Ochrony Danych, 04-028 Warszawa, Al. Stanów Zjednoczonych 61A lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl („Kontakt z IOD”). Prawa przysługujące na gruncie RODO można realizować w szczególności pocztą tradycyjną, poprzez kontakt telefoniczny z infolinią Banku lub drogą elektroniczną poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl.
3. **Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:**
 - 1) podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem, a w przypadku zawarcia umowy w celu wykonywania umowy i świadczenia usług przez Bank, w tym usług bankowości elektronicznej – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy;
 - 2) realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa w związku z prowadzeniem działalności bankowej, w tym profilowania w tych celach, w szczególności w związku z: przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; wypełnianiem obowiązków wynikających z przepisów podatkowych, w tym związanych z raportowaniem FATCA i CRS/EUROFATCA (wymogi dotyczące spełniania obowiązków podatkowych w USA i automatycznej wymiany informacji podatkowych); przeciwdziałaniem nieuczciwej sprzedaży produktów finansowych (tzw. „misselling”) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego ze stosownych przepisów takich jak prawo bankowe, ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisy podatkowe i dotyczące rachunkowości, przepisy dotyczące ochrony konkurencji i konsumentów, itp;
 - 3) udzielania odpowiedzi na pytania przekazane do Banku, w tym udzielania odpowiedzi na zgłoszenie reklamacyjne – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z możliwością udzielania odpowiedzi na pytania kierowane do Banku, a także podstawą prawną jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego z przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego;
 - 4) marketingu bezpośredniego produktów lub usług Banku, w tym profilowania w celu przygotowywania i przedstawiania ofert dopasowanych do potrzeb i zainteresowań konkretnej osoby – podstawą prawną jest

udzielona zgoda, a w przypadku zawarcia umowy podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank w postaci możliwości oferowania usług i produktów Banku oraz przedstawiania informacji o swoich usługach;

- 5) marketingu i promocji przez Bank produktów lub usług [*Partnerów Banku*] w tym profilowania w celu przygotowywania i przedstawiania ofert dopasowanych do potrzeb i zainteresowań konkretnej osoby – podstawą prawną jest udzielona zgoda;
 - 6) związanych z badaniem satysfakcji i jakości oferowanych produktów i świadczonych usług – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank w postaci możliwości weryfikacji satysfakcji z oferowanych produktów i świadczonych usług oraz ich poprawy;
 - 7) statystycznych, analitycznych oraz raportowania wewnętrznego – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank w postaci możliwości wykonywania analiz będących podstawowym źródłem informacji dla Banku oraz wyciągania wniosków;
 - 8) związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń, odszkodowań, restrukturyzacji i sprzedaży wierzytelności – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań;
 - 9) wykrycia i ograniczenia oszustw związanych z działalnością Banku, jak również w celu zapewnienia bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych klientów Banku, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających na możliwości zapewnienia bezpieczeństwa i wykrywania oszustw;
 - 10) zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz ochrony informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z koniecznością zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz tajemnicy informacji;
 - 11) archiwalnych (dowodowych) – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających na zabezpieczeniu informacji na wypadek potrzeby udowodnienia faktów lub wykazania spełnienia obowiązku ciężącego na Banku.
4. **Dane mogą zostać ujawnione następującym podmiotom:**
- 1) organom publicznym, instytucjom lub podmiotom trzecim uprawnionym do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Urząd Skarbowy, Arbiter bankowy;
 - 2) podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych lub udostępnił te dane art podstawie zawartych umów, np. pośrednikom finansowym dostawcom usług IT, firmom windykacyjnym, firmom doradczym i audytorskim, kancelariom prawnym, firmom archiwizującym lub świadczącym usługi niszczenia dokumentacji, firmom świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, firmom zajmującym się marketingiem;
 - 3) podmiotom, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową, a także bankom lub innym instytucjom, które mogą otrzymać dane osobowe w związku z realizacją czynności bankowych oraz na podstawie przepisów prawa.
5. **Dane nie będą przekazane do państw trzecich lub organizacji międzynarodowej, chyba że** jest to niezbędne do wykonania umowy zawarte pomiędzy Państwem a Bankiem (np. realizacja przelewu do państwa trzeciego, dokonywanie międzynarodowych transferów pieniężnych za pośrednictwem SWIFT). W przypadku osób podlegających przepisom podatkowym FATCA i CRS/EUOFATCA, dane osobowe będą przetwarzane w celu poinformowania odpowiednio amerykańskich lub innych zagranicznych organów skarbowych bezpośrednio lub za pośrednictwem polskich organów podatkowych.
6. **Okres przetwarzania danych osobowych** jest uzależniony od celu w jakim dane są przetwarzane. Okres przez który dane osobowe będą przechowywane jest obliczany w oparciu o następujące kryteria:
- 1) w zakresie podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem lub wykonywania umowy – do czasu zakończenia działań i następnie jej wykonywania, a po tym czasie przez okres wymagany przez przepisy prawa;
 - 2) rachunkowych, przez okres 5 lat od początku roku następującego po roku obrotowym, w którym operacje, transakcje lub postępowanie związane z zawartą umową zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione;
 - 3) podatkowych, przez okres 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym powstał obowiązek podatkowy wynikający z rozliczenia zawartej umowy;
 - 4) w zakresie przetwarzania realizowanego w oparciu o zgodę – niezwłocznie po zgłoszeniu cofnięcia zgody lub po ustaniu okresu na jaki zgoda została udzielona;
 - 5) w zakresie realizacji przez Bank czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa – przez okres wynikający z tych przepisów;
 - 6) w zakresie wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania przez okres niezbędny do wypełnienia tego celu lub do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania danych przez Bank;
 - 7) w zakresie obrony przed ewentualnymi roszczeniami – do czasu przedawnienia roszczeń.
7. **Na podstawie RODO można skorzystać z następujących praw:**

- 1) żądania dostępu do swoich danych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych, a także żądania ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzania lub ich usunięcia;
 - 2) żądania przeniesienia dostarczonych Bankowi danych przetwarzanych w celu zawarcia i wykonywania umowy lub przetwarzanych na podstawie zgody oraz przetwarzanych w sposób zautomatyzowany. Powyższe przeniesienie polega na otrzymaniu od Banku danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawie do przesłania ich innemu administratorowi danych, o ile jest to technicznie możliwe;
 - 3) wniesienia sprzeciwu, w tym wobec profilowania, z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją, gdy Bank przetwarza dane osobowe do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów. Bank przestanie przetwarzać dane osobowe w tych celach, chyba że Bank będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne Bankowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
 - 4) wniesienia sprzeciwu, gdy Bank przetwarza dane osobowe w celach związanych z marketingiem bezpośrednim, w tym wobec profilowania;
 - 5) do wycofania w dowolnym momencie udzielonej wcześniej zgody na przetwarzanie danych w zakresie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie udzielonej zgody przed jej cofnięciem.
8. W zakresie przetwarzania danych osobowych przysługuje **prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego** zajmującego się ochroną danych osobowych.
9. Podanie danych jest dobrowolne jednakże niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy, bez ich podania umowa nie może zostać zawarta i wykonywana. Podanie danych wynika także z realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa lub jest niezbędne do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Banku. W zakresie, w jakim dane osobowe są zbierane na podstawie zgody, podanie danych osobowych jest dobrowolne.
10. Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, jednakże korzysta z profilowania. Profilowanie opiera się na odpowiednich matematycznych lub statystycznych procedurach profilowania, z zachowaniem środków technicznych i organizacyjnych zapewniających zmniejszenie ryzyka błędów w procedurach profilowania. Następujące decyzje opierają się na profilowaniu:
- 1) zapobiegania przestępstwom dokonywanym na szkodę Banku i Klientów - czyli tzw. „fraudom”, w tym w celu budowania modeli umożliwiających identyfikację działań przestępczych;
 - 2) przeciwdziałanie praniu pieniędzy, w tym w celu umożliwiający identyfikację działań przestępczych;
 - 3) przeciwdziałania nieuczciwej sprzedaży produktów finansowych tzw. missellingowi;
 - 4) świadczenia marketingu, w celu przygotowania i rozsyłania spersonalizowanych informacji.

Klauzula informacyjna dla pełnomocników, reprezentantów (osoby znajdujące się w KRS) lub przedstawicieli ustawowych:

1. **Administratorem danych osobowych jest PLUS BANK S.A.** z siedzibą w Warszawie (04-028), przy Al. Stanów Zjednoczonych 61A, zwany dalej „Bankiem”.
2. **Z Inspektorem Ochrony Danych**, w sprawach dotyczących danych osobowych, można kontaktować się pisząc na adres „PLUS BANK S.A. - Inspektor Ochrony Danych, 04-028 Warszawa, Al. Stanów Zjednoczonych 61A”, iod@plusbank.pl lub poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl („Kontakt z IOD”). Prawa przysługujące na gruncie RODO można realizować w szczególności pocztą tradycyjną, poprzez kontakt telefoniczny z infolinią Banku lub drogą elektroniczną poprzez formularz kontaktowy znajdujący się na plusbank.pl.
3. **Dane osobowe będą przetwarzane w następujących celach:**
 - 1) kontaktowych, związanych z zawarciem i wykonaniem umowy pomiędzy Bankiem a podmiotem w imieniu którego działa dana osoba jako pełnomocnik, reprezentant lub przedstawiciel ustawowy – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów podmiotu z którym wykonywana jest umowa, a także prawnie uzasadnionych interesów Banku, w postaci możliwości zawarcia i wykonania umowy;
 - 2) realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa w związku z prowadzeniem działalności bankowej, w tym profilowania w tych celach, w szczególności w związku z: przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; wypełnianiem obowiązków wynikających z przepisów podatkowych, w tym związanych z raportowaniem FATCA i CRS/EUOFATCA (wymogi dotyczące spełniania obowiązków podatkowych w USA i automatycznej wymiany informacji podatkowych) – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego ze stosownych przepisów takich jak prawo bankowe, ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisy podatkowe i dotyczące rachunkowości, itp.;
 - 3) udzielania odpowiedzi na pytania przekazane do Banku, w tym udzielania odpowiedzi na zgłoszenie reklamacyjne – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z możliwością udzielania odpowiedzi na pytania kierowane do Banku, a także podstawą prawną jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Banku wynikającego z przepisów dotyczących rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego;
 - 4) związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z dochodzeniem ewentualnych roszczeń i odszkodowań

- 5) wykrycia i ograniczenia oszustw związanych z działalnością Banku, jak również w celu zapewnienia bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych klientów Banku, w tym z wykorzystaniem profilowania – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających na możliwości zapewnienia bezpieczeństwa i wykrywania oszustw;
- 6) zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz ochrony informacji, w tym stanowiących tajemnicę bankową oraz danych osobowych – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank związanych z koniecznością zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony mienia oraz tajemnicy informacji;
- 7) archiwalnych (dowodowych) – podstawą prawną jest niezbędność przetwarzania do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank polegających na zabezpieczeniu informacji na wypadek potrzeby udowodnienia faktów lub wykazania spełnienia obowiązku ciążącego na Banku.
4. **Dane mogą zostać ujawnione następującym podmiotom:**
 - 1) organom publicznym, instytucjom lub podmiotom trzecim uprawnionym do żądania dostępu lub otrzymania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, np. Komisja Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Urząd Skarbowy, Arbiter Bankowy;
 - 2) podmiotom, którym Bank powierzył przetwarzanie danych osobowych lub udostępnił te dane, np. pośrednikom finansowym, dostawcom usług IT, firmom windykacyjnym, firmom doradczym i audytorskim, kancelariom prawnym, firmom archiwizującym lub świadczącym usługi niszczenia dokumentacji, firmom świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie;
 - 3) podmiotom, którym Bank powierzył wykonywanie czynności bankowych lub czynności związanych z działalnością bankową, a także bankom lub innym instytucjom, które mogą otrzymać dane osobowe w związku z realizacją czynności bankowych lub na podstawie przepisów prawa, w szczególności na podstawie art. 104 ust. 2 i art. 105 ust. 1 i 2 ustawy Prawo bankowe oraz instytucjom, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy Prawo bankowe.
5. Dane nie będą przekazane do państw trzecich lub organizacji międzynarodowej poza przypadkami osób podlegających przepisom podatkowym FATCA i CRS/EUROFATCA, których dane osobowe będą przetwarzane w celu poinformowania odpowiednio amerykańskich lub innych zagranicznych organów skarbowych bezpośrednio lub za pośrednictwem polskich organów podatkowych.
6. **Okres przetwarzania danych osobowych** jest uzależniony od celu w jakim dane są przetwarzane. Okres przez który dane osobowe będą przechowywane jest obliczany w oparciu o następujące kryteria:
 - 1) rachunkowe, przez okres 5 lat od początku roku następującego po roku obrotowym, w którym operacje, transakcje lub postępowanie związane z zawartą umową zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione;
 - 2) podatkowe, przez okres 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym powstał obowiązek podatkowy wynikający z rozliczenia zawartej umowy;
 - 3) w zakresie realizacji czynności wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa – przez okres wynikający z tych przepisów;
 - 4) w zakresie wypełnienia prawnie uzasadnionych interesów Banku stanowiących podstawę tego przetwarzania przez okres niezbędny do wypełnienia tego celu lub do czasu wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania danych przez Bank;
 - 5) w zakresie obrony przed ewentualnymi roszczeniami – do czasu przedawnienia roszczeń.
7. **Na podstawie RODO można skorzystać z następujących praw:**
 - 1) żądania dostępu do swoich danych, w tym prawo do uzyskania kopii tych danych, a także żądania ich sprostowania, ograniczenia ich przetwarzania lub ich usunięcia;
 - 2) wniesienia sprzeciwu z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją, gdy Bank przetwarza dane osobowe do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów. Bank przestanie przetwarzać dane osobowe w tych celach, chyba że Bank będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych istnieją dla Banku ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów, praw i wolności lub dane będą niezbędne Bankowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
8. W zakresie przetwarzania danych osobowych przysługuje prawo wniesienia **skargi do organu nadzorczego** zajmującego się ochroną danych osobowych.
9. Podanie danych jest niezbędne dla potrzeby ustalenia czy jest Pani/Pan uprawniona/y do działania jako pełnomocnik, reprezentant lub przedstawiciel ustawowy. Podanie danych jest niezbędne do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Banku, w szczególności zawarcia i wykonywania umowy na rzecz podmiotu w imieniu którego Pani/Pan działa. Bez podania danych nie będzie możliwe działanie przez Pana w charakterze pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego.
10. Bank nie korzysta z systemów służących do zautomatyzowanego podejmowania decyzji, jednakże korzysta z profilowania. Profilowanie opiera się na odpowiednich matematycznych lub statystycznych procedurach profilowania, z zachowaniem środków technicznych i organizacyjnych zapewniających zmniejszenie ryzyka błędów w procedurach profilowania. Następujące decyzje opierają się na profilowaniu:
 - 1) zapobiegania przestępstwom dokonywanym na szkodę Banku i Klientów - czyli tzw. „fraudom”, w tym w celu budowania modeli umożliwiających identyfikację działań przestępczych;
 - 2) przeciwdziałanie praniu pieniędzy, w tym w celu umożliwiających identyfikację działań przestępczych.
11. Dane osobowe pozyskaliśmy od podmiotu w imieniu którego Pani/Pan działa oraz bezpośrednio od Pani/Pana.

12. Bank przetwarza następujące kategorie Pani/Pana danych osobowych: imię, nazwisko, dane kontaktowe, dane identyfikacyjne oraz inne dane, które mogą znajdować się na dokumencie pełnomocnictwa lub upoważnienia oraz w odpisie z KRS.

ZGODY I OŚWIADCZENIA POSIADACZA

1. Posiadacz oświadcza, że jest rezydentem podatkowym Państwa/Państw:

L.p.	Państwo Rezydencji Podatkowej	Numer TIN ¹	Kraj rezydencji nie nadaje TIN
1.			<input type="checkbox"/>
2.			<input type="checkbox"/>
3.			<input type="checkbox"/>

2. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że informacje podane w oświadczeniu wymienionym w ust. 1 są objęte w pełni postanowieniami regulującymi stosunki pomiędzy Posiadaczem a Bankiem określającymi, w jaki sposób Bank może wykorzystywać i przekazywać otrzymane informacje.
3. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że informacje znajdujące się w oświadczeniu wymienionym w ust. 1 oraz informacje dotyczące Posiadacza i wszystkich rachunków raportowanych mogą zostać przekazane do właściwych organów podatkowych państwa, w którym rachunki są prowadzone oraz wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz może być rezydentem podatkowym na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych.
4. Posiadacz zobowiązuje się poinformować Bank o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu wymienionym w ust. 1 stały się nieaktualne oraz złożyć w Banku nowe odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.
5. Posiadacz oświadcza, że ☐ jest/ ☐ nie jest Podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki² (Szczególną Osobą Amerykańską w rozumieniu umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA³ z dnia 7 października 2014 r., zwanej dalej „umową FATCA”). Posiadacz oświadcza, że posiada numer identyfikacji podatkowej w USA (TIN):
6. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a umowy FATCA złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji Podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej) nakłada na Bank 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 FATCA (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
7. Posiadacz przyjmuje do wiadomości, że Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia wymienionego w ust. 4. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w ust. 5. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia wymienionego w ust. 4 Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
8. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu w ust. 4, Posiadacz zobowiązuje się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w ciągu 30 dni od wystąpienia zmiany. Oświadczenie traci ważność w momencie złożenia kolejnego oświadczenia.
9. Właściciel firmy oświadcza, że jest beneficjentem rzeczywistym⁴ Posiadacza rachunku.
10. Posiadacz potwierdza aktualność i poprawność danych osobowych i nazwy firmy poprzez złożenie podpisu i zobowiązuje się bez zbędnej zwłoki do zawiadomienia Banku o utracie dokumentu tożsamości oraz do powiadomienia Banku o każdorazowej zmianie danych osobowych (w tym danych adresowych), danych dotyczących prowadzonej działalności gospodarczej i przyjmuje do wiadomości, że obciążają go skutki niedopełnienia tego obowiązku.
11. ☐ Posiadacz wyraża zgodę na kontaktowanie się przez Bank na podany adres poczty elektronicznej, w celach związanych z wykonywaniem zawartych przez niego umów z Bankiem, w szczególności na przysyłanie drogą elektroniczną informacji o zmianach regulaminów, tabel prowizji i opłat oraz innych informacji. Jednocześnie Posiadacz oświadcza, że posiada urządzenie elektroniczne umożliwiające połączenie z siecią Internet oraz odczytanie poczty elektronicznej.
12. ☐ Wyrażam zgodę na przetwarzanie przekazanych danych osobowych przez PLUS BANK S.A. w celu marketingu bezpośredniego produktów lub usług Banku, w tym poprzez profilowanie, dla określenia potrzeb lub preferencji i przygotowania odpowiedniej oferty przez Bank. Zgoda jest dobrowolna, przy czym brak wyrażenia zgody będzie uniemożliwiał Bankowi oferowanie i dostosowanie oferty do potrzeb Posiadacza rachunku i możliwości finansowych. Zgoda powiązana jest z relacją z jaką występuje osoba udzielająca zgody z Bankiem. Zgoda na przetwarzanie danych

¹ TIN (Tax Identification Number) – numer identyfikacji podatkowej

² Podatnik Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególna Osoba Amerykańska) – osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z następujących warunków: posiada amerykańskie obywatelstwo, uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty), dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych, 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 dwa lata wstecz)

³ FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) – regulacja Stanów Zjednoczonych Ameryki o ujawnianiu informacji o rachunkach zagranicznych dla celów podatkowych

⁴ Beneficjent rzeczywisty - zgodnie z definicją określoną w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 01.03.2018 r. (Dz.U.2018 poz. 723) osoba fizyczna lub osoby fizyczne, które są właścicielami osoby prawnej lub sprawują kontrolę nad Klientem albo mają wpływ na osobę fizyczną, w imieniu której przeprowadzana jest transakcja lub prowadzona jest działalność

osobowych dotyczy osoby, z którą nie doszło do zawarcia umowy oraz byłego klienta Banku po zakończeniu obowiązywania umowy.

13. ☐ Wyrażam zgodę na przetwarzanie przekazanych danych osobowych przez PLUS BANK S.A. w celu marketingu bezpośredniego produktów lub usług oferowanych we współpracy z Partnerami Banku, w tym poprzez profilowanie, dla określenia potrzeb lub preferencji w zakresie produktów lub usług Partnerów Banku oraz przedstawienia odpowiedniej oferty. Bank nie przekazuje Partnerom Banku danych osobowych. Zgoda jest dobrowolna, przy czym brak wyrażenia zgody będzie uniemożliwiał oferowanie produktów lub usług Partnerów Banku i dostosowanie oferty do potrzeb Posiadacza rachunku i możliwości finansowych. Zgoda powiązana jest z relacją z jaką występuje osoba udzielająca zgody. Zgoda na przetwarzanie danych osobowych dotyczy osoby, z którą nie doszło do zawarcia umowy, klienta Banku w czasie obowiązywania umowy oraz byłego klienta Banku po zakończeniu obowiązywania umowy.
14. ☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie od PLUS BANK S.A. informacji marketingowych, w tym z użyciem urządzeń telekomunikacyjnych i tzw. automatycznych systemów wywołujących – wybierając jako formę kontaktu **wiadomości elektroniczne**. Zgoda oznacza przesyłanie treści marketingowych dotyczących produktów i świadczonych usług przez Bank na podany adres e-mail, bankowość elektroniczną lub numer telefonu (tj. smsy, mmsy).
15. ☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie od PLUS BANK S.A. informacji marketingowych, w tym z użyciem urządzeń telekomunikacyjnych i tzw. automatycznych systemów wywołujących – wybierając jako formę kontaktu **rozmowę telefoniczną**. Zgoda uprawnia do kontaktów telefonicznych ze strony Banku w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego dotyczącego produktów i świadczonych usług przez Bank.
16. ☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie od PLUS BANK S.A. informacji marketingowych, w tym z użyciem urządzeń telekomunikacyjnych i tzw. automatycznych systemów wywołujących o produktach i usługach oferowanych we współpracy z Partnerami Banku – wybierając jako formę kontaktu **wiadomości elektroniczne**. Zgoda oznacza możliwość otrzymywania informacji marketingowych od Banku dotyczących produktów i świadczonych usług we współpracy z Partnerami Banku na podany adres e-mail, bankowość elektroniczną lub numer telefonu (tj. smsy, mmsy). Bank nie przekazuje danych osobowych do Partnerów Banku.
17. ☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie od PLUS BANK S.A. informacji marketingowych, w tym z użyciem urządzeń telekomunikacyjnych i tzw. automatycznych systemów wywołujących o produktach i usługach oferowanych we współpracy z Partnerami Banku – wybierając jako formę kontaktu **rozmowę telefoniczną**. Zgoda uprawnia do kontaktów telefonicznych ze strony Banku w celu prowadzenia marketingu dotyczącego produktów i świadczonych usług we współpracy z Partnerami Banku. Bank nie przekazuje danych osobowych do Partnerów Banku.

.....
stempel firmowy i podpisy osób upoważnionych
do składania oświadczeń woli w zakresie praw
i obowiązków majątkowych w imieniu
Posiadacza rachunku

.....
stempel firmowy i podpisy za Bank

Tożsamość osób, które podpisały Umowę, oraz złożone dokumenty sprawdzono:

.....
podpis pracownika Banku

.....
stempel kasjerski

*) niepotrzebne skreślić