

Umowa Rachunku Oszczędnościowego nr 7000043757 (zwana dalej Umową)

## Kto i kiedy zawiera Umowę

## Bank

Santander Consumer Bank S.A. we Wrocławiu, ul. Legnicka 48 B (54-202), zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu VI Wydział Gospodarczy pod numerem w KRS 40562, NIP: 527-20-46-102, kapitał zakładowy równy wpłaconemu: 520.000.000,00 zł, zwany dalej Bankiem,

## Klient (Posiadacz Rachunku)

Imię i nazwisko:	AGATA ROJEWSKA
PESEL:	88060210582
seria i nr dokumentu tożsamości:	CDE708297
adres zameldowania:	30-838 KRAKÓW, HELENY 12 /12
adres do korespondencji:	30-838 KRAKÓW, HELENY 12 /12
nr telefonu komórkowego	791060006
e-mail	agata.rojewska@gmail.com
Numer ICN	14567327
Data zawarcia	2023-12-29

## Okres obowiązywania umowy i zasady zmiany Umowy:

Umowa jest zawarta na czas nieokreślony. Przesłanki i zasady wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza Rachunku lub Bank określone są w Regulaminie - otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego dla osób fizycznych (dalej Regulamin). Zmiany Umowy dokonywane są w takim samym trybie, jak jej zawarcie, przy czym zmiana oprocentowania nie stanowi zmiany Umowy.

## Nazwa i rodzaj Rachunku

Rachunek Oszczędnościowy (dalej Rachunek) jest rachunkiem indywidualnym przeznaczonym do gromadzenia środków pieniężnych. Jest on również rachunkiem płatniczym, wykorzystywanym do przeprowadzania transakcji płatniczych. Bank otwiera Rachunek na podstawie Umowy zawartej z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.

Numer rachunku: 3020001000700043757

Waluta rachunku: PLN

Numer rachunku powiązanego: 87114020000340244928354

## Oprocentowanie i kapitalizacja

- Oprocentowanie środków zgromadzonych na Rachunku jest zmienne, uzależnione od wysokości środków na Rachunku i określone w Tabeli Oprocentowania. Bank jest uprawniony do dokonania zmiany oprocentowania w czasie trwania Umowy w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z ważnych okoliczności wskazanych w Regulaminie.
- Stawki oprocentowania w skali roku obowiązujące na dzień zawarcia Umowy:  
do 50000.00 zł - 1,90 %  
nadwyżka ponad 50000.00 zł do 150000.00 zł - 1,95 %  
nadwyżka ponad 150000.00 zł - 2,00 %
- Bank może oferować wyższe oprocentowanie stałe, na zasadach określonych w regulaminie promocji.
- Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
- Bank nalicza odsetki od Salda bieżącego na Rachunku.
- Dopisanie odsetek do Salda bieżącego następuje w ostatnim dniu Okresu rozliczeniowego i obejmuje odsetki naliczone do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu rozliczeniowego. Odsetki za ostatni dzień Okresu rozliczeniowego naliczane są w tym samym dniu, a dopisywane są w kolejnym Okresie rozliczeniowym. Od dopisanych odsetek Bank nalicza i odprowadza należny podatek zgodnie z przepisami prawa podatkowego obowiązującymi w dniu powstania obowiązku podatkowego.
- Bank jest uprawniony do dokonania zmiany oprocentowania w czasie trwania Umowy na warunkach określonych w Regulaminie.

## Wyciągi

- Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku Wyciąg z Rachunku Bankowości Internetowej online.santanderconsumer.pl.
- W przypadku nieotrzymania Wyciągu, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym Bank.

## Przesłanki i zasady zmiany Regulaminu

1. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian w Regulaminie wyłącznie z ważnych przyczyn, do których należą: zmiany przepisów prawnych dotyczących rachunków oszczędnościowych, zmiany oferty Banku dotyczącej Rachunku, przy założeniu, że Umowa będzie realizowana bez naruszeń interesu Klienta i zmiany nie będą prowadzić do zwiększenia jego obciążeń finansowych.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Bank poinformuje Posiadacza Rachunku o zmianach Regulaminu wysyłając na trwałym nośniku zmienione dokumenty na co najmniej 2 miesiące przed planowaną datą wejścia w życie tych zmian.
3. Jeżeli przed planowanym dniem wejścia w życie zmian Regulaminu Posiadacz Rachunku nie wnieśli sprzeciwu wobec takich zmian, uznaje się, że Posiadacz Rachunku wyraził na nie zgodę.
4. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu ma prawo, przed dniem planowanego wejścia w życie zmian, wnieść sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat
5. Jeżeli Posiadacz Rachunku wniósł sprzeciw wobec zmian Regulaminu ale nie dokonał wypowiedzenia Umowy, wówczas Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian w Regulaminie.

## Odstąpienie, wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy

1. Posiadacz Rachunku, bez podania przyczyny, ma prawo odstąpić od Umowy oraz odrębnie od Umowy BE w terminie 14 dni od daty jej zawarcia.
2. Posiadacz Rachunku w każdym czasie może wypowiedzieć Umowę, bez ponoszenia opłat, poprzez złożenie w formie pisemnej Dyspozycji wypowiedzenia Umowy. Umowa jest rozwiązywana z dniem następującym po dniu w którym Dyspozycja wypowiedzenia Umowy została potwierdzona przez Bank, a Rachunek jest zamykany. Dyspozycja wypowiedzenia Umowy Rachunku jest realizowana po jej telefonicznym potwierdzeniu z Posiadaczem Rachunku za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.
3. W przypadku zamknięcia Rachunku w związku z wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku, jeśli pozostały na nim środki, Bank zwraca te środki na Rachunek powiązany lub rachunek prowadzony przez inny bank wskazany w Dyspozycji wypowiedzenia Umowy Rachunku.
4. Bank może wypowiedzieć niniejszą Umowę w przypadkach wskazanych w Regulaminie.
5. Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza Rachunku ostatniej Dyspozycji dotyczącej tego Rachunku - albo z dniem śmierci Posiadacza Rachunku.
6. W przypadku rozwiązania Umowy na zasadach wskazanych w ust. 5, od dnia rozwiązania Umowy do dnia wypłaty środków ostatniej uprawnionej osobie posiadającej do nich tytuł prawny środki te podlegają waloryzacji na warunkach określonych w ustawie Prawo Bankowe.

## Pozostałe postanowienia Umowy i Umowy BE

## Odpowiedzialność Banku

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieprawidłowej lub nieterminowej realizacji Dyspozycji, chyba że nieprawidłowa lub nieterminowa realizacja Dyspozycji jest następstwem okoliczności, za które odpowiedzialność ponosi Posiadacz Rachunku.
2. Za przekroczenie terminu realizacji Dyspozycji Posiadacza Rachunku Bank zobowiązany jest zapłacić Posiadaczowi Rachunku odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji Dyspozycji
3. W razie powstania szkody przewyższającej wysokość odszkodowania określonego zgodnie z ust. 2 powyżej, Posiadacz Rachunku może żądać od Banku odszkodowania uzupełniającego według ogólnych zasad określonych przepisami Kodeksu cywilnego.

## Obowiązki Posiadacza Rachunku

Posiadacz Rachunku zobowiązany jest informować Bank o każdej zmianie następujących danych wskazanych w Umowie, Umowie BE i w złożonych Dyspozycjach: imienia, nazwiska, adresu zameldowania, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji, zaufanego adresu do korespondencji, nr telefonu, dokumentu tożsamości, adresu e-mail oraz zaufanego adresu e-mail, NRB Rachunku powiązanego. Posiadacz Rachunku jest zobowiązany ponadto do powiadamiania o zmianie obywatelstwa, numeru identyfikacji podatkowej TIN, kraju rezydencji podatkowej.

## Reklamacje

1. Posiadacz Rachunku ma prawo do składania reklamacji odnoszących się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank. Posiadacz Rachunku ma możliwość złożenia reklamacji pisemnie na adres: Santander Consumer Bank S.A., ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław, poprzez skorzystanie z formularza kontaktowego wskazanego na stronie internetowej Banku [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl) oraz telefonicznie pod nr telefonu 801 601 801 lub nr 71 358 21 60. Szczegółowe informacje dotyczące zgłaszania i rozpatrywania reklamacji dostępne są również na stronie internetowej Banku, w Oddziałach Banku oraz na infolinii Banku.
2. Bank pisemnie udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację listem zwykłym bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Posiadaczowi Rachunku przyczyn opóźnienia, wskazaniu okoliczności, które wymagają dodatkowego ustalenia oraz podaniu przewidywanego terminu odpowiedzi.
3. Bank pisemnie udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację dotyczącą Usługi płatniczej bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 15 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 35 dni roboczych, po uprzednim wyjaśnieniu Posiadaczowi Rachunku przyczyn opóźnienia, wskazaniu okoliczności, które wymagają dodatkowego ustalenia oraz podaniu przewidywanego terminu odpowiedzi

## Pomoc prawna, rozstrzyganie sporów

1. Posiadacz Rachunku ma możliwość uzyskania bezpłatnej pomocy prawnej u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumentów. Spory wynikłe z Umowy mogą być rozstrzygane pozasądowo - przed Arbitrem Bankowym, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 12.000 zł (informacje o procedurze dostępu do pozasądowego rozstrzygania sporów znajdują się na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)) oraz przed Rzecznikiem Finansowym (na zasadach określonych w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym). W zakresie nieuregulowanym do pozasądowego rozpatrywania sporów mają zastosowanie przepisy Ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich.
2. Wszelkie spory wynikające lub pozostające w związku z Umową i Umową BE mogą być rozstrzygane przez sąd powszechny, którego właściwość ustalona będzie zgodnie z przepisami Kodeksu postępowania cywilnego.
3. W sprawach ochrony konsumentów właściwym organem nadzoru jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, a właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.
4. Posiadacz Rachunku może wnieść do Komisji Nadzoru Finansowego skargę, w przypadku gdy działanie Banku narusza przepisy prawa.
5. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania Umowy i Umowy BE jest prawo polskie, obowiązuje dla nich język polski.

## Zagrożenia dla bezpieczeństwa

1. W przypadku zgłoszenia podejrzenia lub faktycznego wystąpienia oszustwa lub zagrożeń dla bezpieczeństwa, Bank informuje o zaistniałej sytuacji Posiadacza Rachunku poprzez:
2. Kontakt telefoniczny Pracownika Banku z Klientem lub
3. Kontakt za pośrednictwem kanałów elektronicznych – SMS, email, Bankowość Internetową

## Nieautoryzowane transakcje

1. Posiadacz Rachunku niezwłocznie powiadamia Bank o stwierdzonych nieautoryzowanych, niewykonanych lub nienależycie wykonanych transakcjach poprzez:
  - a. Kontakt z infolinią Banku pod numerem telefonu 801 70 60 60 lub 71 797 22 50 lub
  - b. Zgłoszenie w Oddziałach Banku, których wykaz znajduje się na stronie internetowej Banku [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl) lub
  - c. Zgłoszenie w formie pisemnej, wysyłając na adres Santander Consumer Bank S.A., ul. Legnicka 48 B, 54-202 Wrocław.
2. Z zastrzeżeniem ust. 1 w przypadku wystąpienia nieautoryzowanej transakcji (tj. jeżeli Posiadacz Rachunku nie wyraził zgody na wykonanie transakcji w sposób przewidziany w niniejszej Umowie lub Regulaminie) Bank niezwłocznie, nie później jednak niż do końca dnia roboczego następującego po dniu stwierdzenia wystąpienia nieautoryzowanej transakcji, którą został obciążony Rachunek lub po dniu otrzymania stosownego zgłoszenia, zwraca Posiadaczowi Rachunku kwotę nieautoryzowanej transakcji, z wyjątkiem przypadku gdy Bank ma uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo i informuje o tym na piśmie organy powołane do ścigania przestępstw. Bank przywraca obciążony Rachunek do stanu, jaki istniałby gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja. Data waluty w odniesieniu do uznania Rachunku jest nie późniejsza niż data obciążenia Rachunku tą kwotą.
3. Posiadacz rachunku jest uprawniony do bezpłatnego otrzymania w każdym czasie na wniosek, postanowień Umowy, Regulaminu oraz stanowiących integralną część Umowy.

## Pozostałe postanowienia

W związku z zawieraniem Umowy na odległość bez jednoczesnej obecności obu Stron Bank informuje, że:

1. Bank prowadzi działalność bankową na podstawie decyzji Prezesa NBP nr 3/97 z 21.08.1997 r. oraz zgody i Zastępcy Prezesa NBP LB/I/1532/97 z 23.12.1997 r.,
2. operatorami środków porozumiewania się na odległość są: Orange Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 160, NETIA S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Poleczki 13, Polkomtel Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 3, Poczta Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 8, InPost S.A. z siedzibą w Krakowie, ul. Malborska 130, DPD Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Mineralna 15, DHL Express Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Osmańska 2, InforSyst S.A. z siedzibą w Radzyminie, al. Jana Pawła II 24 oraz Call Center Tools S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Żelazna 54.

**Zgody i oświadczenia Klienta**

**Zgody Klienta**

1. Nie wyrażam zgody na przetwarzanie przez Bank dotyczących mnie danych, w tym danych stanowiących tajemnicę bankową, w celu promocji produktów i usług oferowanych przez Bank aż do odwołania.
2. Nie wyrażam zgody na używanie przez Bank telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego Banku kierowanego do mnie.
3. Nie wyrażam zgody na przesyłanie przez Bank informacji handlowej związanej z działalnością Banku za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

**Oświadczenie klienta**

Oświadczam, że:

1. jestem Rezydentem zgodnie z definicją, o której mowa w § 1 ust. 28 Regulaminu. Posiadacz Rachunku, który w trakcie trwania Umowy utracił status Rezydenta jest zobowiązany okazać w Banku dokument potwierdzający nabycie statusu rezydenta innego kraju oraz wypłaty środków. W przypadku braku wypłaty i gdy została udokumentowana utrata statusu Rezydenta, środki, które pozostały na Rachunku, Bank zwraca na Rachunek powiązany, a Umowa zostanie rozwiązana.
2. Złożyłem/am w postaci elektronicznej oświadczenie woli, dotyczące zawarcia Umowy.
3. Otrzymałem/am:
  - a. egzemplarz Umowy BE, Umowy, Regulaminu BE, Regulaminu, w tym informację o możliwości wydania do mojego Rachunku Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci oraz treścią art. 56 Prawa Bankowego,
  - b. dokument dotyczący opłat,
  - c. arkusz informacyjny dla deponentów,
  - d. informację o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),
  - e. informację o tym, że dokonany przeze mnie przelew z rachunku bankowego, prowadzonego dla osób fizycznych, którego jestem posiadaczem, stanowi element procesu identyfikacji mojej tożsamości, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie i nie wymaga podpisu ani stempla.  
Dokument sporządzony na podstawie art. 7 Ustawy Prawo Bankowe.

**Santander Consumer Bank S.A.**Data:<sup>1</sup> .....**Dane Posiadacza Rachunku:**

Imię i nazwisko: .....

PESEL: .....

Rodzaj, seria i nr dokumentu tożsamości: .....

Adres zameldowania<sup>2</sup>: .....

Oświadczam, iż korzystając z przysługującego mi prawa, na podstawie art. 40 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta odstępuję od Umowy Rachunku nr ..... zawartej z Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Legnickiej 48 B, 54-202 Wrocław, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000040562, NIP: 527-20-46-102, wysokość kapitału zakładowego 520.000.000,00 zł, wpłacony w całości.

Środki z Rachunku proszę przekazać na Rachunek powiązany nr: .....<sup>3</sup>nazwisko i imię właściciela rachunku: .....<sup>4</sup>nazwa banku prowadzącego rachunek: .....<sup>5</sup>

Zwrot środków z Rachunku nastąpi pod warunkiem potwierdzenia oświadczenia woli złożonego przez Posiadacza Rachunku – na zasadach określonych w Regulaminie. Potwierdzenie może być dokonane telefonicznie przez pracownika Centrum Telefonicznego.

\_\_\_\_\_  
czytelny podpis Posiadacza Rachunku**Wypełnia Bank**

pieczęć i podpis pracownika Banku

Adnotacja Banku

**Wyjaśnienia:**

okres odstąpienia od umowy rozpoczyna się następnego dnia po dniu zawarcia Umowy i kończy się 14-go dnia tego okresu;

<sup>1</sup> data bieżąca w formacie DD. MM. RRRR<sup>2</sup> ulica numer domu, numer lokalu, kod pocztowy, miasto<sup>3</sup> nr Rachunku powiązanego, z którego nastąpiło przekazanie środków na Rachunek oszczędnościowy<sup>4</sup> imię i nazwisko właściciela Rachunku powiązanego<sup>5</sup> nazwa banku prowadzącego Rachunek powiązany

## S1. DEFINICJE

- Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
1. „**Bank**” – Santander Consumer Bank S.A.;
  2. „**Bankowość Internetowa**” (usługa bankowości elektronicznej) – Serwis Bankowości Elektronicznej umożliwiający świadczenie usług bankowych, w tym składanie Dyspozycji. Usługa jest dostępna po zawarciu Umowy BE ;
  3. „**Centrum Telefoniczne**” – jednostka organizacyjna Banku prowadząca telefoniczną obsługę klientów Banku w zakresie rachunków oszczędnościowych;
  4. „**Data waluty**” – data w czasie, od której lub do której Bank nalicza odsetki od środków pieniężnych, którymi obciążono lub uznano rachunek płatniczy;
  5. „**Data wykonania**” – data, w której następuje fizyczne księgowanie transakcji na rachunku Posiadacza rachunku;
  6. „**Dyspozycja**” – oświadczenie woli Klienta, które dotyczy Umowy lub usług realizowanych w związku z Umową, w tym zleceń płatniczych w rozumieniu Ustawy o usługach płatniczych (Dyspozycje wykonania transakcji płatniczych), składane na podstawie Umowy BE;
  7. „**Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci**” – wskazanie przez Posiadacza Rachunku jednej lub kilku osób upoważnionych do odbioru po jego śmierci środków z Rachunku (tj. małżonka, zstępnych, wstępnych lub rodzeństwa) na zasadach określonych w Ustawie Prawo bankowe;
  8. „**Dzień Roboczy**” – dzień tygodnia, niebędący sobotą, niedzielą ani dniem ustawowo wolnym od pracy;
  9. „**Godzina graniczna**” – ustalona przez Bank godzina w Dniu Roboczym, po upływie której złożony przez Posiadacza Rachunku Przelew wychodzący uznaje się za otrzymany przez Bank następnego Dnia roboczego. Informacja w tym zakresie dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl).
  10. „**Identyfikacja rachunku**” – określenie przez Bank, czy Rachunek jest rachunkiem raportowanym w rozumieniu Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA lub Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
  11. „**NRB**” – jednoznaczny identyfikator rachunku klienta w banku przyjęty w polskim systemie numeracji rachunków bankowych.
  12. „**Oddział Banku**” – jednostka organizacyjna Banku;
  13. „**Okres rozliczeniowy**” – powtarzalny okres miesięczny, za który naliczają się odsetki. Koniec Okresu rozliczeniowego przypada na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego z zastrzeżeniem, że rok liczy 365 dni, także w roku przestępnym;
  14. „**Osoba amerykańska**” – Posiadacz Rachunku będący rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych;
  15. „**Osoba Wnioskująca**” – osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, wnioskująca o zawarcie Umowy;
  16. „**Osoba z państwa trzeciego**” – osoba fizyczna będąca rezydentem w państwie trzecim na podstawie prawa podatkowego tego państwa trzeciego, lub masa spadkowa po osobie zmarłej, która była rezydentem państwa trzeciego;
  17. „**Osoba z państwa uczestniczącego**” – osoba fizyczna będąca rezydentem w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego, lub masa spadkowa po osobie zmarłej, która była rezydentem w państwie uczestniczącym;
  18. „**Państwo trzecie**” – inne niż Rzeczpospolita Polska oraz Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, które nie jest państwem uczestniczącym;
  19. „**Państwo uczestniczące**” –
    - 1) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej;
    - 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska lub Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym przez Ministra właściwego do spraw finansów publicznych, określającym listę tych państw lub terytoriów;
  20. „**Posiadacz Rachunku**” – osoba fizyczna, spełniająca warunki określone w § 2 ust. 1, z którą Bank zawarł Umowę;
  21. „**Przelew wychodzący**” – Dyspozycja przekazania środków w PLN z Rachunku na Rachunek powiązany;
  22. „**Przelew przychodzący**” – przelew dokonany na Rachunek z rachunku, którego właścicielem lub współwłaścicielem jest Posiadacz Rachunku, prowadzonego przez inny bank krajowy. Dane osobowe i adresowe przekazywane w Przelewie przychodzącym muszą być zgodne z danymi Posiadacza Rachunku;
  23. „**Przelew weryfikacyjny**” – przelew na kwotę 1 PLN dokonany z rachunku indywidualnego Osoby wnioskującej/Posiadacza Rachunku w innym banku, umożliwiający Bankowi weryfikację tożsamości Osoby wnioskującej/Posiadacza Rachunku;
  24. „**Rachunek**” (Rachunek płatniczy) – rachunek oszczędnościowy, służący do gromadzenia środków pieniężnych jego Posiadacza oraz wykonywania Transakcji płatniczych, otwarty i prowadzony przez Bank w PLN na podstawie Umowy i Regulaminu;
  25. „**Rachunek powiązany**” – rachunek prowadzony w PLN, którego właścicielem lub współwłaścicielem jest Osoba wnioskująca/Posiadacz Rachunku, prowadzony przez inną niż Bank krajową instytucję finansową, na który Posiadacz może dokonywać Przelew wychodzący;
  26. „**Regulamin**” – Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego dla osób fizycznych, który określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków oszczędnościowych;
  27. „**Regulamin BE**” – Regulamin Świadczenia Usług Bankowości Elektronicznej i Usług Bankowości Telefonicznej;
  28. „**Rezydent**” – osoba fizyczna podlegająca obowiązkowi podatkowemu według przepisów polskiego prawa podatkowego;
  29. „**Saldo bieżące**” – środki zgromadzone na Rachunku według stanu na określony dzień, od których naliczane są odsetki;
  30. „**Saldo dostępne**” – środki zgromadzone na Rachunku według stanu na określony dzień, pomniejszone o ewentualną blokadę środków na tym rachunku;
  31. „**Tabela oprocentowania**” – wiążąca Posiadacza Rachunku tabela stawek oprocentowania dla środków zgromadzonych na Rachunku, dostępna na stronie internetowej Banku pod adresem [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl). Tabela oprocentowania obowiązująca na dzień zawarcia Umowy jest przekazywana Osobie wnioskującej przed zawarciem Umowy;
  32. „**TIN**” – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych;
  33. „**Transakcja płatnicza**” – zainicjowana przez Posiadacza Rachunku wypłata środków z Rachunku lub wpłata środków na Rachunek, powodująca zmianę Salda dostępnego;
  34. „**Umowa**” – umowa rachunku oszczędnościowego;
  35. „**Umowa BE**” – umowa o świadczenie usług Bankowości Elektronicznej i usług Bankowości Telefonicznej;
  36. „**Usługa płatnicza**” – wykonywanie Transakcji płatniczych;
  37. „**Uznanie rachunku**” – powiększenie Salda dostępnego o kwotę wykonanej transakcji płatniczej;
  38. „**Wniosek**” – wniosek o zawarcie Umowy składany na stronie internetowej;
  39. „**Wyciąg**” – zestawienie, które jest sporządzane przez Bank po zakończeniu Okresu rozliczeniowego, zawierające informację o zmianach stanu rachunku;
  40. „**Zewnętrzny dostawca usług płatniczych**” – dostawcy usług płatniczych prowadzący działalność gospodarczą w zakresie świadczenia usługi dostępu do informacji o rachunku;
  41. „**Zgoda na dostęp do rachunku**” – zgoda udzielana przez Posiadacza Rachunku na rzecz zewnętrznego dostawcy usług płatniczych dotyczącego usługi dostępu do informacji o rachunku;
  42. „**Zlecenie płatnicze**” – oświadczenie woli Posiadacza Rachunku skierowane do Banku zawierające polecenie wykonania Transakcji płatniczej.

## S2. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Posiadaczem Rachunku może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, status Rezydenta oraz obywatelstwo polskie.
2. Tożsamość Osoby wnioskującej o otwarcie Rachunku jest ustalana na podstawie akceptowanego przez Bank dokumentu tożsamości.
3. Bank realizuje obowiązki Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w tym zakresie jest uprawniony do badania źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji Klienta, oraz źródła majątku Klienta. W tym celu w uzasadnionych przypadkach dla Klientów z aktywną umową Bank zastrzega sobie prawo do zadania pytania i prośby o udokumentowanie tych informacji. W związku z realizacją obowiązków wynikających z ww. ustawy Bank może być uprawniony do blokady środków na Rachunku.
4. Dla celów wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie przez przyszłego Posiadacza Rachunku oświadczenia, na podstawie którego Bank zweryfikuje, czy przyszły Posiadacz rachunku podlega obowiązkowi z ww. ustaw, tzn. czy jest osobą amerykańską, osobą z państwa uczestniczącego lub osobą z państwa trzeciego. Weryfikacja ta następuje na podstawie oświadczenia o rezydencji podatkowej lub dowodów w postaci dokumentów przyszłego Posiadacza rachunku dotyczącego kraju rezydencji podatkowej. Przy składaniu oświadczenia przez osobę amerykańską lub osobę z państwa uczestniczącego wymagane jest podanie numeru identyfikacji podatnika (TIN).
5. W przypadku zmiany okoliczności, o których mowa w ust. 4 lub ich powstania w trakcie trwania Umowy, Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do złożenia zaktualizowanego oświadczenia o rezydencji podatkowej zawierającego dane w zakresie wskazanym w ust. 4 w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.
6. Posiadacz Rachunku zobowiązany jest na żądanie Banku, w przypadku powzięcia przez Bank wątpliwości co do poprawności lub rzetelności dotychczas złożonych oświadczeń o rezydencji podatkowej lub dowodów w postaci dokumentów, o których mowa w ust. 5, złożyć w terminie 30 dni od doręczenia pisma Banku, zaktualizowane oświadczenie o rezydencji podatkowej lub dowody w postaci dokumentów.
7. Dane, o których mowa w ust. 4 służą Bankowi do Identyfikacji Rachunku.
8. W przypadku zgonu Posiadacza Rachunku oraz Identyfikacji rachunku, Bank odstąpi od raportowania tego rachunku, gdy otrzyma kopie: prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia, a także dokumentacji określonej w § 6 Regulaminu niezbędnej do wypłaty środków z Rachunku w przypadku zgonu Posiadacza Rachunku.



### §3. ZAWARCIE UMOWY

- Bank otwiera Rachunek na podstawie Umowy zawartej z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.
- Umowa zawierana jest na czas nieokreślony na warunkach wskazanych w Umowie i Regulaminie.
- Umowa może być zawarta przez osobę spełniającą warunki określone w § 2 ust. 1.
- Umowa zawierana jest z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość i będzie skutecznie zawarta po:
  - podaniu przez Osobę wnioskującą niezbędnych danych we Wniosku;
  - przeprowadzeniu przez Bank pozytywnej weryfikacji tożsamości Osoby wnioskującej, na zasadach określonych w ust. 5 poniżej;
  - wyrażeniu we Wniosku przez Osobę wnioskującą odpowiednich zgód, niezbędnych do weryfikacji Wniosku i zawarcia Umowy;
  - akceptacji przez Osobę wnioskującą, poprzez kliknięcie odpowiedniego przycisku w procesie zawierania Umowy następujących dokumentów – Umowa i Umowa BE, Regulamin i Regulamin BE, Oświadczenie FATCA/CRS, Oświadczenie o odstąpieniu Umowy, Arkusz informacyjny dla deponentów, Dokument dotyczący opłat) z zastrzeżeniem czasu ważności Wniosku wskazanym każdorazowo w procesie wnioskowania, po upływie którego Wniosek traci ważność i nie jest dalej procesowany, a do zawarcia Umowy na jego podstawie nie dochodzi.
- Tożsamość Osoby wnioskującej jest ustalana na podstawie danych z Przelewu weryfikacyjnego. Umowa zostanie zawarta pod warunkiem zgodności danych właściciela rachunku, z którego dokonany został Przelew weryfikacyjny z danymi Osoby wnioskującej. W przypadku niezgodności danych Bank dokona zwrotu środków na rachunek, z którego dokonany został Przelew weryfikacyjny niezwłocznie.
- Rachunek, z którego był dokonany Przelew Weryfikacyjny nie może być rachunkiem założonym w procesie online z wykorzystaniem weryfikacji tożsamości przez przelew.
- Rachunek, z którego był dokonany Przelew Weryfikacyjny, po pozytywnej weryfikacji tożsamości Osoby wnioskującej, staje się Rachunkiem powiązanym dla Rachunku.
- Istnieje możliwość złożenia Dyspozycji zmiany Rachunku powiązanego w Bankowości Internetowej.
- Właścicielem zmienionego Rachunku powiązanego musi być Posiadacz Rachunku. Bank weryfikuje ten warunek poprzez porównanie danych osobowych i adresowych w przelewie, który Posiadacz musi wykonać z nowego Rachunku powiązanego, aby potwierdzić Dyspozycję zmiany Rachunku powiązanego.

### §4. OPROCENTOWANIE

- Środki na Rachunku są oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej, określonej w Tabeli Oprocentowania.
- Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
- Bank nalicza odsetki od Salda bieżącego na Rachunku.
- Dopisanie odsetek do Salda bieżącego następuje w ostatnim dniu Okresu rozliczeniowego i obejmuje odsetki naliczone do dnia poprzedzającego ostatni dzień Okresu rozliczeniowego. Odsetki za ostatni dzień Okresu rozliczeniowego naliczane są w tym samym dniu, a dopisywane są w kolejnym Okresie rozliczeniowym. Od dopisanych odsetek Bank nalicza i odprowadza należny podatek zgodnie z przepisami prawa podatkowego obowiązującymi w dniu powstania obowiązku podatkowego.
- Bank jest uprawniony do dokonania zmiany oprocentowania w czasie trwania Umowy w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z niżej wskazanych ważnych okoliczności:
  - zmiany stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - zmiany stopy lombardowej Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - zmiany stopy depozytowej Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - zmiany stopy redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - zmiany stopy rezerwy obowiązkowej banków o co najmniej 0,1 punktu procentowego, w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - zmiany stawki WIBOR 1M lub WIBOR 3M lub WIBOR 6M lub WIBOR 12M o co najmniej 0,01 punktu procentowego obowiązującej na koniec dnia roboczego w porównaniu do stawki obowiązującej na koniec Dnia Roboczego w okresie poprzednich 6 miesięcy, w którym zmiana stawki przyjęła największą wartość;
  - zmiany stawki referencyjnej POLONIA o co najmniej 0,01 punktu procentowego w stosunku do ostatnio ogłoszonej wartości;
  - zmiany na rynku pierwotnym rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych, których emitentem jest Ministerstwo Finansów o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności na rynku pierwotnym, dla rachunków prowadzonych w złotych polskich;
  - zmiany na rynku pierwotnym rentowności 2-letnich lub 5 – letnich lub 10-letnich obligacji skarbowych denominowanych w złotych polskich, których emitentem jest Ministerstwo Finansów o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłoszonej rentowności na rynku pierwotnym, dla rachunków prowadzonych w złotych polskich;
  - zmiany wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanego przez GUS, o co najmniej 0,1 punktu procentowego w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku.
- Dokonując zmiany stopy procentowej Bank zachowa kierunek zmiany wskazanych powyżej czynników, z wyjątkiem czynnika, o którym mowa w ust. 6 lit. e, dla którego kierunek zmiany będzie odwrotny.
- W przypadku, gdy zaistnieje jednocześnie więcej niż jedna z wyżej wymienionych przesłanek uprawniających Bank do zmiany stopy procentowej:
  - w tym zmiana stopy referencyjnej NBP, Bank dokonując zmiany oprze się o przesłankę dotyczącą zmiany stopy referencyjnej NBP;
  - z wyłączeniem zmiany stopy referencyjnej NBP, Bank dokonując zmiany oprze się o przesłankę dotyczącą zmiany innej stopy NBP, dla której zmiana wskazanego w niej czynnika przyjęła największą wartość, a gdy uległa zmianie tylko jedna z tych pozostałych stóp NBP – w oparciu o przesłankę dotyczącą zmiany tej stopy, a w przypadku braku zmiany którejkolwiek z pozostałych stóp NBP, Bank dokonując zmiany oprze się o pozostałe przesłanki i przyjmie tę, dla której zmiana wskazanego w niej czynnika przyjęła największą wartość.
- Bank może zmienić stopę procentową na Rachunku maksymalnie w wysokości trzykrotności zaistniałej zmiany przesłanek.
- Bank jest uprawniony do podjęcia decyzji o zmianie oprocentowania w terminie 3 miesięcy, licząc od daty zaistnienia jednej z ww. przesłanek będących podstawą zmiany oprocentowania. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianie na trwałym nośniku oraz na stronie [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl) na co najmniej 2 miesiące przed planowaną datą wejścia w życie tej zmiany, z zastrzeżeniem ust. 10 poniżej.
- W przypadku, gdy zmiana oprocentowania jest korzystniejsza dla Posiadacza Rachunku, zmiana jest stosowana przez Bank bez uprzedzenia a Bank niezwłocznie informuje Posiadacza Rachunku o zmienionej wysokości stopy procentowej na trwałym nośniku oraz na stronie [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl).
- Jeżeli Posiadacz Rachunku nie wyraża zgody na zmianę oprocentowania, z wyłączeniem zmiany oprocentowania na korzystniejszą, ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian, wnieść sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat na zasadach określonych w § 8 ust. 2-5.

### §5. ZLECENIA I TRANSAKJE PŁATNICZE

- Bank wykonuje Transakcje płatnicze w formie bezgotówkowej na podstawie Zlecenia płatniczego.
- Zlecenia płatnicze w zakresie transakcji wypłaty środków z Rachunku są realizowane poprzez Przelew wychodzący tylko do wysokości Salda dostępnego.
- Warunkiem wykonania przez Bank Przelewu wychodzącego jest:
  - Wyrażenie zgody poprzez potwierdzenie i autoryzację Przelewu wychodzącego zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie BE;
  - złożenie prawidłowego Przelewu wychodzącego przez Posiadacza Rachunku, zawierające:
    - kwotę Przelewu wychodzącego w PLN
    - tytuł Przelewu wychodzącego.
- Bank realizuje Przelew wychodzący na Rachunek powiązany, z datą bieżącą, z zastrzeżeniem obowiązujących Godzin granicznych.
- W przypadku złożenia Przelewu wychodzącego po Godzinie granicznej, środki z tytułu złożonego Zlecenia płatniczego są blokowane do Daty wykonania i pomniejszają wysokość Salda dostępnego.
- Posiadacz Rachunku może odwołać Przelew wychodzący złożony do momentu otrzymania Zlecenia płatniczego przez Bank.
- W przypadku Zleceń płatniczych otrzymanych po Godzinie granicznej lub w dniu niebędącym Dniem Roboczym uznaje się, że Bank otrzymuje Zlecenie płatnicze pierwszego Dnia Roboczego po tym dniu.
- Realizacja Zlecenia płatniczego w zakresie transakcji wpłaty środków na Rachunek następuje poprzez Uznanie rachunku.
- Bank uznaje Rachunek kwotą Przelewu przychodzącego nie później niż w tym samym Dniu Roboczym w trzech sesjach rozliczeniowych. Informacja dotycząca sesji rozliczeniowych dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl).
- Bank odmawia wykonania Zlecenia płatniczego, jeżeli: jego wykonanie naruszałoby obowiązujące przepisy prawa; podano błędne, nieczytelne lub niepełne informacje wymagane przez Bank dla wykonania danego Zlecenia płatniczego, na Rachunku brak jest dostępnych środków w wysokości niezbędnej dla wykonania Zlecenia płatniczego.

### §6. DYSPOZYCJE, WYPŁATA PO ŚMIERCI POSIADACZA, BLOKADY

- Posiadacz Rachunku może polecić Bankowi dokonanie – po swojej śmierci – wypłaty z Rachunku wskazanym przez siebie osobom: małżonkowi, wstępnym, zstępnym lub rodzeństwu określonej kwoty pieniężnej (Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci).
- Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci może być w każdym czasie przez Posiadacza Rachunku zmieniona/odwołana przez złożenie Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci w Bankowości Internetowej.
- Kwota wypłaty na podstawie Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, bez względu na liczbę wydanych dyspozycji, nie może być wyższa niż dwudziestokrotne przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza Rachunku.

4. Osoby, którym na podstawie Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci wypłacono kwoty z naruszeniem limitu, o którym mowa w ust. 3, są zobowiązane do ich zwrotu spadkobiercom Posiadacza Rachunku.
5. Jeżeli Posiadacz Rachunku wydał więcej niż jedną Dyspozycję wkładem na wypadek śmierci, a łączna suma dyspozycji przekracza limit, o którym mowa w ust. 3, dyspozycja wydana później ma pierwszeństwo przed dyspozycją wydaną wcześniej.
6. Osoby wskazane w Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci są uprawnione do podjęcia przypadającej na ich rzecz kwoty bez przeprowadzenia postępowania spadkowego, po przedłożeniu oryginału aktu zgonu lub odpisu skróconego aktu zgonu Posiadacza Rachunku.
7. Jeżeli dla Rachunku została złożona Dyspozycja wkładem na wypadek śmierci, Bank, w przypadku powzięcia informacji o śmierci Posiadacza Rachunku, dokonuje – z zastrzeżeniem ust. 4 – blokady środków do wysokości wynikającej z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, t.j. do wysokości dwudziestokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego za ostatni miesiąc przed śmiercią Posiadacza Rachunku.
8. Zmiany danych osoby wskazanej w Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci dokonuje wyłącznie Posiadacz Rachunku poprzez złożenie nowej Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.
9. W przypadku powzięcia wiarygodnej informacji o śmierci Posiadacza Rachunku Bank niezwłocznie zawiadamia osoby wskazane przez Posiadacza Rachunku w Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci o możliwości wypłaty określonej kwoty. Zawiadomienie zostanie zrealizowane pisemnie na adres wskazany w Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci.
10. Po udokumentowaniu zgonu Posiadacza Rachunku, Bank jest zobowiązany wypłacić z Rachunku:
  - a) kwotę wydatkowaną na koszty pogrzebu Posiadacza rachunku osobie, która złożyła rachunki/faktury stwierdzające wysokość poniesionych przez nią kosztów – w wysokości nieprzekraczającej kosztów pogrzebu, zgodnie ze zwyczajami przyjętymi w danym środowisku oraz wniosek o wypłatę środków po zmarłym;
  - b) kwotę z tytułu Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci na rzecz osoby wskazanej przez Posiadacza rachunku, która złożyła wniosek o wypłatę środków po zmarłym;
  - c) kwoty, do których uprawnieni są spadkobiercy Posiadacza rachunku.
11. Kwoty wypłacone zgodnie z ust. 10 lit. a i b nie wchodzą do spadku po Posiadaczu Rachunku. Wypłata z tytułu kosztów pogrzebu ma pierwszeństwo realizacji przed wypłatą z tytułu Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci. Wypłata z tytułu Dyspozycji wkładem na wypadek śmierci ma pierwszeństwo realizacji przed wypłatą na rzecz spadkobierców.
12. Bank dokona wypłaty na rzecz spadkobierców Posiadacza rachunku po złożeniu wniosku o wypłatę środków po zmarłym oraz okazaniu oryginału prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia. W przypadku nabycia spadku przez więcej niż jedną osobę Bank dokona wypłaty po złożeniu dodatkowo na piśmie zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców dotyczącego wypłaty w częściach wskazanych w postanowieniu o nabyciu spadku lub akcie poświadczenia dziedziczenia lub okazaniu oryginału prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku lub umowy o dział spadku zawartej w formie aktu notarialnego.
13. Jeżeli spadkobiercą Posiadacza rachunku jest osoba małoletnia, Bank dokona wypłaty po okazaniu oryginału prawomocnego postanowienia sądu, orzekającego o sposobie wypłaty osobie małoletniej.
14. Rachunek może stanowić zabezpieczenie zobowiązania Posiadacza Rachunku wobec innego wierzyciela. W celu ustanowienia blokady Rachunku wymagane jest:
  - a) złożenie przez Posiadacza Rachunku pisemnego wniosku o zablokowanie Rachunku wraz ze wskazaniem warunków wypłaty środków przez wierzyciela, na rzecz którego ustanowiono blokadę;
  - b) złożenie pełnomocnictwa szczególnego na rzecz wierzyciela uprawnionego do dysponowania Rachunkiem w zakresie stanowiącym zabezpieczenie zobowiązania.
15. Po ustanowieniu blokady na Rachunku, Bank nie zrealizuje wypłaty bez zgody wierzyciela, na rzecz którego ustanowiono blokadę.
16. Blokada Rachunku zostanie odwołana po złożeniu dokumentu, w którym wierzyciel potwierdzi wygaśnięcie zobowiązania stanowiącego tytuł blokady lub wygaśnięcie prawa wierzyciela do dysponowania Rachunkiem.
17. Bank prześle w ciągu 7 dni od otrzymania kompletu dokumentów, na adres email, dokument potwierdzający zablokowanie środków.
18. Środki zgromadzone na rachunkach prowadzonych przez Bank wolne są od zajęcia w toku sądowego i administracyjnego postępowania egzekucyjnego do wysokości i na zasadach określonych w odrębnych przepisach.

#### §7. WYCIĄGI, ZESTAWIENIA

1. Bank udostępnia Posiadaczowi Rachunku Wyciąg z Rachunku za pośrednictwem Bankowości Internetowej.
2. W przypadku nieotrzymania Wyciągu Posiadacz Rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym Bank.
3. Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku na trwałym nośniku nieodpłatnie, co najmniej raz w roku kalendarzowym, zestawienie opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym pobranych za okres objęty zestawieniem, a także informację o stopie oprocentowania środków pieniężnych na Rachunku oraz całkowitej kwocie odsetek należnych za dany okres.
4. W przypadku rozwiązania Umowy Bank przekazuje Posiadaczowi Rachunku, nie później niż w terminie 2 tygodni od dnia rozwiązania Umowy, informację, o których mowa w ust. 3 powyżej, za okres, za który nie były sporządzane do dnia rozwiązania Umowy.

#### §8. ZMIANA REGULAMINU

1. Bank jest uprawniony do dokonywania zmian w Regulaminie wyłącznie z ważnych przyczyn, do których należą: zmiany przepisów prawnych dotyczących rachunków oszczędnościowych, zmiany oferty Banku dotyczącej Rachunku, przy założeniu, że Umowa będzie realizowana bez naruszeń interesu Klienta i nie będzie to prowadziło do zwiększenia jego obciążeń finansowych.
2. W przypadku zmiany Regulaminu Bank poinformuje Posiadacza Rachunku o zmianach Regulaminu wysyłając na trwałym nośniku zmienione dokumenty na co najmniej 2 miesiące przed planowaną datą wejścia w życie tych zmian.
3. Jeżeli przed proponowanym dniem wejścia w życie zmian Regulaminu Posiadacz Rachunku nie wniesie sprzeciwu wobec takich zmian, uznaje się, że Posiadacz Rachunku wyraził na nie zgodę.
4. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu ma prawo, przed dniem proponowanego wejścia w życie zmian, wnieść sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat.
5. Jeżeli Posiadacz Rachunku wniósł sprzeciw wobec zmian Regulaminu, ale nie dokonał wypowiedzenia Umowy, wówczas Umowa wygasa z dniem poprzedzającym dzień wejścia w życie proponowanych zmian w Regulaminie

#### §9. ODSTĄPIENIE, WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY

1. Posiadacz Rachunku, bez podania przyczyny, ma prawo odstąpić od Umowy oraz odrębnie od Umowy BE w terminie 14 dni od daty jej zawarcia.
  2. Posiadacz Rachunku w każdym czasie może wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat poprzez złożenie w formie pisemnej dyspozycji wypowiedzenia Umowy. Umowa jest rozwiązywana z dniem następującym po dniu, w którym dyspozycja wypowiedzenia Umowy została potwierdzona przez Bank, a Rachunek jest zamykany. Dyspozycja wypowiedzenia Umowy Rachunku jest realizowana po jej telefonicznym potwierdzeniu z Posiadaczem Rachunku za pośrednictwem Centrum Telefonicznego.
  3. W przypadku zamknięcia Rachunku w związku z wypowiedzeniem Umowy przez Posiadacza Rachunku, jeśli pozostały na nim środki, Bank zwraca te środki na Rachunek powiązany lub rachunek prowadzony przez inny bank wskazany w dyspozycji wypowiedzenia Umowy.
  4. Bank może wypowiedzieć Umowę w przypadku:
    - a) brak obrotów na rachunku przez okres kolejnych 3 miesięcy, poza dopisywaniem przez Bank odsetek do Salda bieżącego;
    - b) brak środków na Rachunku przez okres 1 roku od dnia zawarcia Umowy;
    - c) rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku;
    - d) braku możliwości wykonywania przez Bank Umowy na skutek zmiany przepisów powszechnie obowiązującego prawa dotyczących rachunków bankowych lub usług płatniczych, lub usług bankowości elektronicznej;
    - e) braku możliwości wykonywania przez Bank obowiązków w zakresie środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub naruszenie przez Posiadacza Rachunku przepisów tej ustawy zgodnie z art. 41 ust 1 niniejszej ustawy;
    - f) uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Posiadacza Rachunku, w tym przestępstwa z wykorzystaniem Rachunku lub przestępstwa na szkodę Banku;
    - g) utraty przez Posiadacza Rachunku pełnej zdolności do czynności prawnych.
- Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 2 miesiące. Wypowiedzenie Umowy dokonywane jest na trwałym nośniku.
5. Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza Rachunku ostatniej Dyspozycji dotyczącej tego Rachunku.
  6. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem śmierci Posiadacza Rachunku.
  7. W przypadku określonym w ust. 5 i 6 Umowa jest wiążącą do chwili wypłaty przez Bank środków pieniężnych uprawnionej osobie posiadającej do nich tytuł prawny. W przypadku śmierci Posiadacza Rachunku dokumenty potwierdzające śmierć Posiadacza Rachunku, określone są w § 6 ust. 12.

#### §10. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

1. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Umowy, Umowy BE, Regulaminu BE oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące rachunków oszczędnościowych oraz usług bankowości elektronicznej.
2. Bank zastrzega sobie prawo do określenia maksymalnej liczby Rachunków, które mogą być prowadzone na rzecz Posiadacza Rachunku. Informacja o maksymalnej liczbie Rachunków dostępna jest na stronie [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl).
3. Informacje dotyczące uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym

ochrony przysługującej ze strony tego systemu, w tym kwocie maksymalnej gwarancji oraz rodzajach osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta zawarte są w Arkuszu informacyjnym dla deponentów.

4. Bank przekazuje informacje dotyczące Rachunku i powiązanych z nim Transakcji niezbędne do świadczenia usługi dostępu do informacji o rachunku Zewnętrznym dostawcom usług płatniczych, dla których Posiadacz Rachunku wyraził Zgodę na dostęp do rachunku. Bank nie przekazuje Zewnętrznym dostawcom usług płatniczych szczególnie chronionych danych dotyczących Transakcji związanych z Rachunkiem.
5. Posiadacz Rachunku może zwrócić się do Banku o przekazanie mu danych identyfikujących Zewnętrznego dostawcę usług płatniczych oraz udzielonej odpowiedzi.
6. W sytuacji gdy Bank odmówi przekazania informacji dotyczących Rachunku i powiązanych z nim Transakcji Zewnętrznemu dostawcy usług płatniczych, dla którego Posiadacz Rachunku wyraził Zgodę na dostęp do rachunku, Bank niezwłocznie poinformuje Posiadacza Rachunku SMSem o terminie i powodzie odmowy.



**INFORMACJE PODSTAWOWE**

1	Depozyty w Santander Consumer Bank S.A. są gwarantowane przez	Bankowy Fundusz Gwarancyjny <sup>1</sup>
2	Zakres ochrony	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania <sup>2</sup> Santander Consumer Bank S.A.
3	Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania	wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro <sup>3</sup>
4	Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami	limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie <sup>4</sup>
5	Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania	7 dni roboczych <sup>5</sup>
6	Waluta wypłaty	Złoty
7	Kontakt	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 00-546 Warszawa Telefon: 800 569 341 Faks: 22 58 30 589 E-mail: kancelaria@bfg.pl <a href="https://www.bfg.pl/">https://www.bfg.pl/</a>
8	Potwierdzenie otrzymania przez deponenta <sup>6</sup>	

## INFORMACJE DODATKOWE

<sup>1</sup> System odpowiedzialny za ochronę depozytu. Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

<sup>2,3</sup> Ogólny zakres ochrony. Jeżeli depozyt nie jest dostępny, gdyż podmiot objęty systemem gwarantowania nie jest w stanie wypełnić swoich zobowiązań finansowych, wypłaty na rzecz deponentów dokonuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Kwota wypłaty wynosi maksymalnie równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Oznacza to, że w celu określenia kwoty objętej gwarancją sumowane są wszystkie depozyty ułożone w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania. Przykładowo, jeżeli deponent posiada równowartość w złotych 90 000 euro na rachunku oszczędnościowym i równowartość w złotych 20 000 euro na rachunku bieżącym w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania, wypłacona zostanie jedynie kwota równowartości w złotych 100 000 euro.

Metoda ta jest również stosowana w przypadku, gdy podmiot objęty systemem gwarantowania prowadzi działalność pod różnymi znakami towarowymi. Santander Consumer Bank S.A. działa wyłącznie pod nazwą Santander Consumer Bank S.A. Oznacza to, że suma wszystkich depozytów ułożonych pod jednym lub wieloma z tych znaków towarowych jest gwarantowana łącznie do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Do obliczenia równowartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni ogłaszany przez Narodowy Bank Polski w dniu spełnienia warunku gwarancji, w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. poz. 996), wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów.

<sup>4</sup> Limit ochrony wspólnych rachunków. W przypadku wspólnych rachunków limit równowartości w złotych 100 000 euro stosuje się do każdego z deponentów. Jednakże depozyty na rachunku, do którego dwie lub więcej osób jest uprawnionych jako członkowie spółki osobowej, stowarzyszenia lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, są do celów obliczenia górnego limitu równowartości w złotych 100 000 euro sumowane i traktowane jako depozyt jednego deponenta. W przypadku gdy środki lub należności deponenta będącego osobą fizyczną pochodzą z:

1. odpłatnego zbycia:

- a) nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane (Dz. U. z 2016 r. poz. 290, z późn. zm.), jej części lub udziału w takiej nieruchomości,
- b) prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinnym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- c) samodzielnego lokalu mieszkalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 24 czerwca 1994 r. o własności lokali (Dz. U. z 2015 r. poz. 1892) stanowiącego odrębną nieruchomość lub udziału w takim lokalu, gruntu lub udziału w gruncie albo prawa użytkowania wieczystego gruntu lub udziału w takim prawie, związanych z tym lokalem,
- d) spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu o przeznaczeniu mieszkalnym lub udziału w takim prawie – jeżeli zbycie to nie nastąpiło w ramach wykonywanej działalności gospodarczej,

2. wykonania na rzecz deponenta umownego lub sądowego podziału majątku po ustaniu małżeńskiej wspólności majątkowej,

3. nabycia przez deponenta spadku, wykonania na jego rzecz zapisu lub otrzymania przez niego zachowku,

4. wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie w związku ze śmiercią osoby ubezpieczonej lub dożyciem przez nią oznaczonego wieku,

5. wypłaty sumy ubezpieczenia z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków w związku z uszkodzeniem ciała, rozstrojem zdrowia lub śmiercią osoby ubezpieczonej wskutek nieszczęśliwego wypadku,

6. wypłaty odprawy pieniężnej na warunkach i w wysokości określonych w przepisach odrębnych,

7. wypłaty odprawy emerytalnej lub rentowej, o której mowa w art. 921 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2014 r. poz. 1502, z późn. zm.) lub odrębnych przepisach, na warunkach i w wysokości określonych w tych przepisach – są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności, do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy dwukrotnością limitu równowartości w złotych 100 000 euro a sumą pozostałych środków i należności deponenta, nie wyższą jednak niż limit równowartości w złotych 100 000 euro.

Po tym terminie środki i należności deponenta są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro.

W przypadku gdy środki pochodzą z wypłaty odszkodowania za szkodę wyrządzoną przestępstwem lub zadośćuczynienia za doznaną krzywdę, odszkodowania lub zadośćuczynienia, o którym mowa w art. 552 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks postępowania karnego (Dz. U. poz. 555, z późn. zm.), są one objęte ochroną gwarancyjną, w terminie 3 miesięcy od dnia wpływu środków na rachunek lub powstania należności – w całości. Po tym terminie te środki i należności są objęte obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów na zasadach ogólnych, tj. do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>5</sup> Wypłata. Podmiotem odpowiedzialnym za wypłatę środków gwarantowanych jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa, tel. 800 569 341, faks: 22 58 30 589, e-mail: kancelaria@bfg.pl, strona internetowa: <https://www.bfg.pl>. Wypłata następuje (w kwocie równowartości w złotych do 100 000 euro) najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, wobec danego podmiotu objętego systemem gwarantowania depozytów. W przypadkach określonych w art. 36 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji termin 7-dniowy może zostać wydłużony. Jeżeli wypłata środków gwarantowanych nie nastąpiła w tych terminach, należy skontaktować się z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, ponieważ termin wnoszenia roszczeń o ich wypłatę może ulec przedawnieniu. Dalsze informacje można uzyskać na następującej stronie internetowej: <https://www.bfg.pl>.

<sup>6</sup> W przypadku gdy deponent korzysta z bankowości internetowej, udostępnienie arkusza informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne istotne informacje. Zasadniczo depozyty wszystkich klientów indywidualnych i przedsiębiorstw są chronione przez systemy gwarancji depozytów. Informacje o wyjątkach obowiązujących w odniesieniu do określonych depozytów zamieszczone są na stronie internetowej właściwego systemu gwarancji depozytów. Na odpowiednie zapytanie również podmiot objęty systemem gwarantowania udziela informacji o tym, czy określone produkty są objęte ochroną, bądź nie są objęte ochroną. Jeżeli depozyty są gwarantowane, podmiot objęty systemem gwarantowania potwierdza to także na wyciągu z rachunku.



**Nazwa podmiotu prowadzącego rachunek: Santander Consumer Bank S.A.**

**Nazwa rachunku: Rachunek oszczędnościowy**

**Data: 14.07.2020 r.**

- Niniejszy dokument zawiera informacje o opłatach za korzystanie z usług powiązanych z rachunkiem płatniczym. Umożliwi on Państwu porównanie tych opłat z opłatami za inne rachunki.
- Dodatkowo mogą mieć zastosowanie opłaty za korzystanie z usług powiązanych z tym rachunkiem, które nie są wymienione w niniejszym dokumencie. Pełne informacje mogą Państwo znaleźć w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego dla osób fizycznych, który określa warunki otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków oszczędnościowych – obecnie Bank nie pobiera opłat.
- Dostępny jest również bezpłatny glosariusz pojęć stosowanych w niniejszym dokumencie.

Usługa		Opłata
<b>Ogólne usługi powiązane z rachunkiem</b>		
Prowadzenie rachunku płatniczego	Opłata miesięczna Opłata roczna ogółem	brak opłat brak opłat
<b>Płatności (z wyjątkiem kart płatniczych)</b>		
Polecenie przelewu (w PLN do innego banku krajowego)	W ramach Bankowości Internetowej W ramach Bankowości Mobilnej	brak opłat brak opłat
<b>Inne usługi</b>		
Usługa Bankowości Elektronicznej		brak opłat
Usługa Bankowości Telefonicznej		brak opłat
Sporządzenia zestawienia transakcji płatniczych	Wyciąg miesięczny (wysyłany na trwały nośnik) Opłata roczna ogółem	brak opłat brak opłat
Wydanie zaświadczenia o posiadanym rachunku		brak opłat
Powiadamianie sms	Wysłanie hasła SMS do autoryzacji zleceń	brak opłat

Data

29.12.2023

## CZĘŚĆ 1 – DANE OSOBOWE

Imię	Nazwisko	Data urodzenia	Kraj urodzenia
AGATA	ROJEWSKA	02.06.1988	POLSKA
PESEL	Seria i Numer dowodu osobistego	Obywatelstwo	
88060210582	CDE708297	POLSKA	
Adres zamieszkania			
HELENY 12/12			
Kod pocztowy	Miasto	Kraj	
30-838	KRAKÓW	POLSKA	

- Bank informuje, iż administratorem danych osobowych jest Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Legnickiej 48 B. Dane osobowe są zbierane w celu realizacji obowiązków Banku wynikających z Ustawy FATCA<sup>1</sup> w zakresie identyfikacji osób amerykańskich oraz wynikających z Ustawy CRS<sup>2</sup> w zakresie identyfikacji osób z państw uczestniczących.
- Odbiorcą danych osobowych w przypadku zaistnienia obowiązku raportowania, zgodnie z Ustawą CRS i Ustawą FATCA będzie Szef Krajowej Administracji Skarbowej w zakresie wynikającym z powyższych ustaw.

CZĘŚĆ 2 – OŚWIADCZENIA FATCA<sup>1</sup>

Czy Klient jest obywatelem lub rezydentem w USA?<sup>3</sup> (dotyczy również, gdy krajem rezydencji podatkowej: GUAM, NORTHERN MARIANA ISLANDS, US VIRGIN ISLANDS, PUERTO RICO, AMERICAN SAMOA)

☐

Tak

☒

Nie

Jeżeli TAK, należy podać nazwę kraju i numer TIN<sup>4</sup>

Kraj 1

Numer TIN

Klient zrezygnował z obywatelstwa lub posiada CLN<sup>5</sup>

☐

Tak

☐

Nie

W przypadku zakreślenia powyżej TAK, wiarygodne wyjaśnienie przyczyny, dla której:

- Nie posiadam takiego certyfikatu pomimo zrzeczenia się amerykańskiego obywatelstwa,
- Nie uzyskałem/am amerykańskiego obywatelstwa z chwilą narodzin.

Oświadczam, że:

- Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,
- zrozumiałem/am, iż powyższe oświadczenie określa mój status podatkowy,
- poinformuję Bank w ciągu 30 dni, jeżeli dane zawarte w niniejszym dokumencie ulegną zmianie i złożę aktualne oświadczenie,
- zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu przed podpisaniem,
- podane dane, w tym kraj dodatkowej rezydencji podatkowej i numer TIN są poprawne,
- podane w oświadczeniu dane są aktualne.

Data akceptacji dokumentu

29.12.2023

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

<sup>1</sup> FATCA – Ustawa z dnia 09 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rzeczpospolitą Polską a Rzeszami Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania mi

<sup>2</sup> CRS – Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, z późniejszymi zmianami.

<sup>3</sup> Odpowiedź TAK zaznaczamy w przypadku, gdy istnieje obowiązek składania zeznania podatkowego lub zeznania dotyczącego nabycia spadku w USA, w szczególności ci

miejsce, gdy osoba:

- posiada obywatelstwo USA i nie zrzekła się go lub
- otrzymała Zieloną kartę lub
- przebywała na terytorium USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie nie ma liczby dni, w których osoba ta przebywała w USA 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) lub
- posiada ośrodek interesów życiowych w USA (np. miejsce zamieszkania w USA)

<sup>4</sup> TIN – numer identyfikacji podatkowej państwa innego niż Polska, w którym Klient posiada obowiązek podatkowy,

<sup>5</sup> CLN – certyfikat zrzeczenia / utraty obywatelstwa USA.

**CZĘŚĆ 3 – OŚWIADCZENIE CRS<sup>2</sup>**

Czy Klient jest rezydentem dla celów podatkowych innego państwa niż Polska lub USA? ☐ Tak ☒ Nie

Jeżeli TAK, należy podać nazwę kraju i numer TIN<sup>4</sup>

Kraj 1	Numer TIN
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj 2	Numer TIN
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj 3	Numer TIN
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Oświadczam, że:

- Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia,
- zrozumiałem/am, iż powyższe oświadczenie określa mój status podatkowy,
- poinformuję Bank w ciągu 30 dni, jeżeli dane zawarte w niniejszym dokumencie ulegną zmianie i złożę aktualne oświadczenie,
- zapoznałem się z treścią niniejszego dokumentu przed podpisaniem,
- podane dane, w tym kraj rezydencji podatkowej i numer TIN są poprawne,
- podane w oświadczeniu dane są aktualne;

Zgodnie z art. 66 ust. 4 ustawy CRS „oświadczenie stanowi część dokumentacji wymaganej do założenia rachunku”.

Data akceptacji dokumentu

29.12.2023

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