

WNIOSEK O ZMIANĘ UMOWY RAMOWEJ I PRZEKSZTAŁCENIE RACHUNKU/-ÓW INDYWIDUALNEGO/-YCH W RACHUNEK/-KI WSPÓLNY/-E

DANE POSIADACZA RACHUNKU
Imię i Nazwisko:
PESEL:
Data urodzenia gdy brak PESEL:

DANE PRZYSTĘPUJĄCEGO (wszystkie pola są obligatoryjne do wypełnienia)		
Imię/Imiona:		
Nazwisko:		
Telefon komórkowy:	Adres e-mail:	
Typ dokumentu tożsamości: <input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport <input type="checkbox"/> karta pobytu	Seria i numer dokumentu tożsamości:	
Data ważności dokumentu tożsamości:	Data wydania dokumentu tożsamości:	
PESEL:	Data urodzenia: (wymagane gdy brak PESEL)	
Nazwisko panieńskie matki:	Obywatelstwo: <input type="checkbox"/> polskie <input type="checkbox"/> inne:.....	
Miejscowość urodzenia:	Kraj urodzenia: <input type="checkbox"/> Polska <input type="checkbox"/> inny:.....	
Adres zamieszkania		
Ulica:	Nr domu:	Nr lokalu: (jeśli dotyczy)
Kod poczt. i miejscowość:	Kraj:	
Adres korespondencyjny: <input type="checkbox"/> taki sam jak adres zamieszkania		
Ulica:	Nr domu:	Nr lokalu: (jeśli dotyczy)
Kod poczt. i miejscowość:	Kraj:	
Karta VISA do rachunku: <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> do Nest Konta <input type="checkbox"/> do Nest Konta Waluta EUR <input type="checkbox"/> do Nest Konta Waluta GBP <input type="checkbox"/> do Nest Konta Waluta USD		
Dostęp do EKD (Bankowość Internetowa, Mobilna i Serwis Telefoniczny): TAK		
REZYDENCJA PODATKOWA ^{1,2*}		
<i>*w przypadku wątpliwości zapoznaj się z Informacją dodatkową dotyczącą FATCA i CRS</i>		
Rozliczam się z podatków wyłącznie w Polsce: <input type="checkbox"/> TAK,		
<input type="checkbox"/> NIE, rozliczam się z podatków w następujących krajach:		
<i>Wypełnić jeśli powyżej zaznaczono „NIE”</i>		
<input type="checkbox"/> Główny kraj rezydencji podatkowej.....	Numer TIN ³ :.....	<input type="checkbox"/> nie wydano TIN
<input type="checkbox"/> Dodatkowy kraj rezydencji podatkowej:.....	Numer TIN:.....	<input type="checkbox"/> nie wydano TIN
<input type="checkbox"/> Dodatkowy kraj rezydencji podatkowej:.....	Numer TIN:.....	<input type="checkbox"/> nie wydano TIN

Oświadczenia Przystępującego:

- Oświadczam, że niniejszy wniosek stanowi moją wolę przystąpienia do zawartej pomiędzy dotychczasowym Posiadaczem Rachunku i Nest Bank S.A. (Bank) Umowy ramowej o prowadzenie rachunków bankowych oraz świadczenie usług płatniczych dla Klientów indywidualnych (Umowa Ramowa) oraz udostępnienie usług płatniczych wskazanych we wniosku, oferowanych przez Bank na zasadach określonych w Umowie Ramowej oraz stanowiących jej integralną część:
 - Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów indywidualnych,
 - Tabeli Opłat i Prowizji dla Klientów indywidualnych – oferta Rachunków i Kart,
 - Tabeli Oprocentowania dla Klientów indywidualnych – oferta Rachunków i Lokat.
 Oświadczam, że otrzymałem/-am, zapoznałem/-am się i akceptuję treść dokumentacji umownej, wymienionej powyżej.
- Oświadczam, iż zapoznałem/-am się z Klauzulą informacyjną Banku jako administratora danych osobowych
- Oświadczam, iż otrzymałem/-am, zapoznałem/-am się i akceptuję Arkusz informacyjny dla deponentów, zawierający informacje o uczestnictwie w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania. Mam świadomość, że przekazany mi Arkusz informacyjny dla deponentów i informacje w nim zawarte są właściwe dla wszystkich Rachunków, które otwieram lub które otworzę w przyszłości w ramach Umowy ramowej.
- Zgadzam się, aby Nest Bank S.A. dostarczał mi informacje promujące usługi lub produkty Banku:
 - za pośrednictwem wiadomości SMS/MMS na podany przeze mnie numer telefonu
 - w rozmowie telefonicznej na podany przeze mnie numer telefonu
 - za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres e-mail
 - za pośrednictwem bankowości internetowej i aplikacji mobilnej
 Zgoda ta może zostać odwołana w każdej chwili bez podania przyczyny, bez wpływu na zgodność z prawem działań, które wykonano na podstawie zgody przed jej odwołaniem.
- Oświadczam, że jest mi znany stan środków na Rachunku/-ach otwartych w ramach Umowy Ramowej oraz przyjmuje odpowiedzialność za wynikającą z przedmiotowej umowy zobowiązania.
- Oświadczam, że jest mi znana liczba, rodzaj i zakres pełnomocnictw udzielonych do Rachunku/ów otwartych w ramach Umowy Ramowej oraz osoby ustanowione Pełnomocnikami przez Posiadacza Rachunku uzyskują również moje upoważnienie do dysponowania Rachunkami w zakresie udzielonym przez Posiadacza Rachunku.
- Oświadczam, że nie jestem / jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub członkiem jej rodziny lub jej bliskim współpracownikiem w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu⁴.
W przypadku, gdy zaznaczono opcję *JESTEM*, należy wskazać źródła majątku i źródła pochodzenia wartości majątkowych (*maksymalnie dwie wartości*):
 - wynagrodzenie,
 - dochody z prowadzonej działalności gospodarczej,
 - sprzedaż wartości majątkowych,
 - darowizna,
 - spadek,
 - wygrana w grach losowych,
 - oszczędności,
 - inne (*proszę wymienić*).....
- Oświadczam, że dane podane przeze mnie we wniosku są zgodne ze stanem faktycznym. Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.
- Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na moją rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Oświadczenia Posiadacza Rachunku:

Wnoszę o zmianę Umowy Ramowej, której jestem stroną polegającą na przystąpieniu do Umowy Ramowej Przystępującego jako drugiego Posiadacza Rachunku oraz zmianę wszystkich umów zawartych na podstawie Umowy Ramowej poprzez przekształcenie wszystkich posiadanych przeze mnie Rachunków (w tym Lokat) otwartych w ramach Umowy Ramowej w rachunek/-ki wspólny/-e, który/-e będzie/-dą prowadzony/-e również na rzecz Przystępującego.

Jednocześnie, jestem świadomy/-a, że w wyniku zmian, o których mowa powyżej, nie będzie możliwe złożenie dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, która zgodnie z art. 57 ustawy Prawo bankowe nie może być złożona przez posiadaczy rachunku wspólnego. Jeżeli taka dyspozycja została złożona przeze mnie wcześniej, z chwilą dokonania zmian, o których mowa powyżej, utraci ona swoją moc wiążącą.

Oświadczenia Posiadacza Rachunku oraz Przystępującego

Przyjmujemy do wiadomości, iż Potwierdzenie realizacji niniejszego wniosku zostanie przesyłane e-mailem dotychczasowemu Posiadaczowi Rachunku.

Dotyczy Wniosków wymagających złożenia podpisu:

<i>Data i miejscowość</i>	<i>Podpis Posiadacza Rachunku</i>
<i>Data i miejscowość</i>	<i>Podpis Przystępującego</i>

Potwierdzam, że osoby, które złożyły podpisy powyżej, zostały zweryfikowane na podstawie okazanych dokumentów tożsamości oraz ww. podpisy zostały złożone w mojej obecności. Zweryfikowałem/-am dokumenty tożsamości w świetle UV zgodnie z obowiązującą procedurą.

Podpis i pieczęć osoby przyjmującej Wniosek

Arkusz informacyjny dla deponentów

Depozyty w Nest Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa są gwarantowane przez:	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ¹⁾
Zakres ochrony:	równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania. ²⁾
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 ³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	limit równowartości w złotych 100 000 euro ma zastosowanie do każdego z deponentów oddzielnie ⁴⁾
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	7 dni roboczych ⁵⁾
Waluta wypłaty:	złoty
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
Informacje dodatkowe:	https://www.bfg.pl/
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁶⁾	Deponent potwierdza otrzymanie Arkusza Informacyjnego we wniosku o o zmianę Umowy ramowej i przekształcenie rachunku/-ów indywidualnego/-ych w rachunek/-ki wspólny/-e

Informacje dodatkowe:

¹⁾ System odpowiedzialny za ochronę depozytu.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest odpowiedzialny za ochronę depozytów.

^{2) 3)} 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 ulokowane 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 równowartość 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.

⁴⁾ 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 jakiegokolwiek 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:

- nieruchomości zabudowanej budynkiem mieszkalnym jednorodzinny 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,
- prawa użytkowania wieczystego gruntu zabudowanego budynkiem mieszkalnym jednorodzinny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane lub udziału w takim prawie,
- 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,
- 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>.

⁵⁾ 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>.

⁶⁾ 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.

Klauzula informacyjna

Oświadczam, że zostałem poinformowany, iż:

- 1) Administratorem danych osobowych jest Nest Bank S.A. z siedzibą w 02-675 Warszawa, ul. Wołoska 24 (dalej: Bank), z którym można skontaktować się poprzez: e-mail kontakt@nestbank.pl, tel.: 22 438-41-41, Bankowość Internetową i Mobilną, pisemnie na adres siedziby Banku lub osobiście w placówkach Banku. Bank wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych poprzez: e-mail iod@nestbank.pl lub pisemnie na adres siedziby Banku.
- 2) Twoje dane osobowe będą przetwarzane przez Bank w celu:
 - a) podjęcia działań przed przystąpieniem do zawartej z dotychczasowym Posiadaczem rachunku umowy ramowej o prowadzenie rachunków bankowych oraz świadczenie usług płatniczych dla Klientów indywidualnych (dalej: Umowa) oraz jej realizacji w okresie poprzedzającym zawarcie Umowy oraz w czasie jej obowiązywania,
 - b) wykonywania czynności bankowych w oparciu o przepisy ustawy Prawo bankowe oraz w oparciu o regulacje takich instytucji, jak: Europejski Bank Centralny, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisja Nadzoru Finansowego przez okres obowiązywania Umowy,
 - c) archiwalnym w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, w tym Ustawę o rachunkowości w okresie wynikającym z tych przepisów,
 - d) wypełnienia obowiązków prawnych związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w szczególności związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego obejmujących identyfikację klienta i weryfikację jego tożsamości (w oparciu o przepisy ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dalej: Ustawa AML), płaceniem podatków (w szczególności w oparciu o przepisy Ordynacji podatkowej, ustawy o podatku od towarów i usług, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
 - e) płacenia podatków, w tym prowadzenia ksiąg podatkowych oraz przechowywania dowodów księgowych (w oparciu o przepisy ordynacji podatkowej, ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych) oraz przepisów o rachunkowości (ustawa o rachunkowości), przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
 - f) identyfikacji Twojego statusu rezydencji podatkowej w oparciu o ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) oraz o ustawę o wykonaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
 - g) marketingu bezpośredniego produktów i usług Banku w trakcie obowiązywania Umowy, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku, o ile nie zgłosisz -aś/-eś sprzeciwu w tym zakresie. Marketingu bezpośredniego produktów i usług Banku w przypadku wygaśnięcia/rozwiązania Umowy, a także marketingu produktów i usług podmiotów współpracujących z Bankiem w oparciu o Twoją zgodę do czasu jej odwołania. Komunikacja prowadzona z wykorzystaniem telefonu lub środków komunikacji elektronicznej będzie realizowana w oparciu o udzieloną zgodę do czasu jej odwołania. W celu przedstawienia Tobie zindywidualizowanej oferty kredytowej Bank będzie przetwarzał informacje o Twoich zobowiązaniach w Banku lub pozyskanych przez Bank z Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w 02-679 Warszawa, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A,
 - h) realizacji promocji lub korzystania z pakietów usług dla Umowy w oparciu o odrębne regulaminy/umowy oraz korzystania z usług płatniczych, o których mowa w ustawie o usługach płatniczych, do których przystąpił -aś/-eś, w okresie poprzedzającym przystąpienie oraz w czasie ich obowiązywania,
 - i) rozpatrywania reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Bank w oparciu o przepisy ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy o usługach płatniczych, przez okres wynikający z przepisów wskazanych aktów prawnych,
 - j) wynikającym z prawnie uzasadnionego interesu Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), tj.:
 - i. dochodzenia roszczeń powstałych w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz innych wynikających z przepisów prawa, a także w celu obrony przed roszczeniami, do momentu przedawnienia roszczeń,
 - ii. rozpatrywania reklamacji i roszczeń w oparciu o prawnie uzasadniony interes Banku polegający na rozpatrzeniu zgłoszenia oraz obrony przed roszczeniami do momentu ich przedawnienia,
 - iii. podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem nadużyciom i przestępstwom gospodarczym, w tym wyludzeniem pożyczek i kredytów, do momentu przedawnienia roszczeń,
 - iv. poprawy jakości świadczonych przez Bank usług, w tym badania zadowolenia z usług, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku, w okresie 1 roku od zakończenia Umowy,
 - v. związanym z organizacją i usprawnianiem funkcjonowania Banku, zapewnieniem i podnoszeniem standardów bezpieczeństwa, w okresie 5 lat od zakończenia Umowy,
 - vi. prowadzenia analiz i tworzenia statystyk na wewnętrzne potrzeby Banku, co stanowi prawnie uzasadniony interes Banku, w okresie 5 lat od zakończenia Umowy.
- 3) Bank może przekazywać Twoje dane osobowe podmiotom upoważnionym do ich uzyskania na podstawie przepisów prawa, a w szczególności art. 104 - 106d ustawy Prawo bankowe, w tym dane mogą być przekazywane do Związku Banków Polskich administrującego Systemem Bankowy Rejestr, a także innym podmiotom w oparciu o Twoją zgodę. Ponadto dane te mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe w imieniu Banku takim jak dostawcy usług IT i archiwizacyjnych, pośrednicy finansowi, podmioty przetwarzające dane w celu windykacji należności, agencje marketingowe, podmioty odpowiedzialne za obsługę kart płatniczych, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie Umowy z Bankiem i na jego zlecenie.
- 4) Twoje dane możemy przekazywać odbiorcom w krajach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (kraje należące do Unii Europejskiej oraz Islandii, Lichtensteinu i Norwegii) w tzw. państwach trzecich, w tym USA, w następujących sytuacjach: jeżeli jest to niezbędne, abyśmy wykonali Umowę, którą zawarliśmy z Tobą, np. gdy realizujemy przelew, gdy uzyskamy na to Twoją zgodę, gdy Komisja Unii Europejskiej (dalej: Komisja UE) stwierdzi, że państwo trzecie lub organizacja międzynarodowa zapewniają odpowiedni stopień ochrony, gdy zapewnione są odpowiednie zabezpieczenia poprzez zawarcie w umowie z odbiorcą danych standardowych klauzul ochrony danych przyjętych przez Komisję UE, i pod warunkiem, że w państwie trzecim Państwa prawa związane z ochroną danych są egzekwowalne, i że przysługują Państwu skuteczne środki ochrony prawne.
- 5) Przysługuje Tobie prawo dostępu do treści Twoich danych osobowych przetwarzanych przez Bank oraz prawo:
 - a) żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania;

- b) przenoszenia danych, tj. do otrzymania danych osobowych lub ich przesłania do wskazanego administratora w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego – dotyczy danych przetwarzanych na podstawie zgody lub Umowy, w sposób zautomatyzowany;
 - c) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego (w przypadku zawarcia Umowy) lub na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Banku;
 - d) cofnięcia zgody w dowolnym momencie, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem – dotyczy danych przetwarzanych na podstawie zgody;
 - e) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
- 6) Aby skorzystać z praw określonych w pkt 5 należy skontaktować się z Bankiem na adresy do kontaktu wskazane w pkt 1.
- 7) W zakresie w jakim przetwarzanie Twoich danych osobowych następuje w celu zawarcia i realizacji Umowy ich podanie jest warunkiem zawarcia Umowy. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.
- 8) Przetwarzanie Twoich danych osobowych dla celów marketingowych może odbywać się z wykorzystaniem profilowania, czyli zautomatyzowanej oceny niektórych czynników osobowych, pozwalających lepiej poznać zainteresowania i potrzeby dotyczące usług i produktów Banku oraz odpowiednio dobrać kierowane przez Bank materiały i komunikację marketingową. I tak, przykładowo oceny dokonywane są w oparciu o następujące czynniki: aktywność (m.in. wpływy oraz obciążenia) z rachunków bankowych oraz innych posiadanych produktów, częstotliwość oraz zakres korzystania z usług Banku oraz współpracujących podmiotów, poziom dochodów czy dane demograficzne.
- 9) Przetwarzanie Twoich danych osobowych może odbywać się w sposób zautomatyzowany, co może wiązać się ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, w tym z profilowaniem. Dotyczy to oceny dopuszczalności przekształcenia Umowy z Bankiem, gdzie ocena ta dokonywana jest na podstawie zadeklarowanych przez Ciebie danych oraz informacji pozyskanych w toku przeprowadzania oceny takich jak raporty z baz administrowanych przez Związek Banków Polskich, w oparciu o określony zestaw reguł i algorytmów według zatwierdzonego przez Bank procesu. Konsekwencją dokonanej oceny jest zgoda na zawarcie Umowy, odmowa zawarcia Umowy lub podjęcie przez Bank decyzji indywidualnej.
- 10) Bank pozyskuje dane osobowe bezpośrednio od Ciebie, jak również może je pozyskiwać z innych źródeł (np. CEiDG, Rejestr Dowodów Osobistych, Rejestr PESEL, BIK S.A., biura informacji gospodarczej, Krajowy Rejestr Długów, Związek Banków Polskich, inne banki).

¹ Zgodnie z art. 4 ust. 2 lit. a Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika USA nakłada na Bank obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej USA (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w tym wielkości posiadanych aktywów).

Podatnikiem USA jest osoba fizyczna, spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- 1) Posiada amerykańskie obywatelstwo (również w przypadku równoczesnego posiadania innego obywatelstwa)
- 2) Uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty)
- 3) Dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA
- 4) Spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - a) osoba ta przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i, jednocześnie
 - b) liczba 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.

Niezależnie od powyższego, za podatnika USA uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe z USA są silniejsze niż z Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w USA zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r., Dz. U. z 197 r., Nr 31, poz. 178).

Powyższa definicja na charakter uproszczony. W przypadku jakichkolwiek wątpliwości odnośnie statusu podatnika USA, należy zapoznać się z definicją tego pojęcia zawartą w Kodeksie Podatkowym USA (Internal Revenue Code).

² Bank jest zobowiązany na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego, danych dotyczących osób będących rezydentami w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego. Przez państwo uczestniczące rozumie się:

- 1) inne niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej,
- 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki (USA) państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych,
- 3) inne niż USA państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską.

Listę państw uczestniczących, o których mowa w pkt 2-3 powyżej, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 31 marca każdego roku kalendarzowego.

^{1,2} Niezależnie od zawartej w oświadczeniu informacji o statusie rezydencji podatkowej CRS i FATCA, Bank zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.

³ numer TIN – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych.

⁴ Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- 1) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- 2) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- 3) członków organów zarządzających partii politycznych,
- 4) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- 5) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- 6) ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- 7) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- 8) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- 9) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- 10) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

Przez osobę będącą członkiem rodziny osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- 1) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- 2) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostające we wspólnym pożyciu.
- 3) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Przez osobę będącą bliskim współpracownikiem osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- 1) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- 2) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Doprecyzowanie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych stanowi Rozporządzenie Ministra finansów, funduszy i polityki regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.