

Wniosek o otwarcie Pocztowego Rachunku Podstawowego

Rodzaj rachunku

indywidualny

wspólny

Dane osobowe	I Posiadacz	II Posiadacz/PRZEDSTAWICIEL USTAWOWY
Nazwisko		
Imiona		
Miejsce urodzenia		
Imię matki		
Imię ojca		
Nazwisko panieńskie matki		
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz jego seria i numer <i>(DO – dowód osobisty, mDowód, PP – paszport polski, PZ – paszport zagraniczny, INNY – wpisać jaki)</i>		
Kraj wydania dokumentu tożsamości		
PESEL (lub data urodzenia w przypadku braku numera PESEL)		
Miejsce Urodzenia (Kraj/Miejscowość)		
Obywatelstwo		
Adres zamieszkania <i>Posiadacz oświadcza, że dane zawarte w Umowie, w tym w zakresie adresu zamieszkania są autentyczne i zgodne ze stanem faktycznym.</i>		
Ulica, nr domu/mieszkania		
Kod, Miejscowość/Kraj		
Dane kontaktowe		
Telefon <i>Jeżeli w ramach Umowy ma zostać udostępniona usługa bankowości elektronicznej należy podać numer telefonu komórkowego</i>		
Adres e-mail		
Adres do korespondencji <i>(adres na, który będzie wysyłana korespondencja dotycząca produktów i usług w ramach niniejszej Umowy, o ile nie został wskazany inny adres to domyślnie do korespondencji stosowany jest adres I Posiadacza)</i>		
Ulica i nr domu/mieszkania		
Kod i Miejscowość/Kraj		
Wnioskuje/my o wydanie karty płatniczej do powyższego rachunku dla:	I Posiadacz <input checked="" type="checkbox"/> TAK - Mastercard <input checked="" type="checkbox"/> NIE	II Posiadacz <input checked="" type="checkbox"/> TAK - Mastercard <input checked="" type="checkbox"/> NIE
Abonament bankomatowy dla karty płatniczej	<input checked="" type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE	<input checked="" type="checkbox"/> TAK <input checked="" type="checkbox"/> NIE
Udostępnienie usług		
<i>(należy zaznaczyć usługę, która ma zostać udostępniona)</i>	I Posiadacz <input checked="" type="checkbox"/> usługa bankowości elektronicznej <input checked="" type="checkbox"/> usługa bankowości telefonicznej <input checked="" type="checkbox"/> powiadamianie SMS Serwis SMS – pakiet 3 bezpłatnych SMS	II Posiadacz/Przedstawiciel ustawowy <input checked="" type="checkbox"/> usługa bankowości elektronicznej <input checked="" type="checkbox"/> usługa bankowości telefonicznej <input checked="" type="checkbox"/> powiadamianie SMS Serwis SMS – pakiet 3 bezpłatnych SMS
Wyciągi miesięczne	<i>Proszę wybrać jedną ze dwóch podstawowych form dostarczania/udostępniania wyciągu:</i>	

	<input checked="" type="checkbox"/> dostarczane na adres email....		
	<input checked="" type="checkbox"/> udostępniane w placówkach Banku w formie papierowej		
Dodatkowa forma dostarczenia / udostępniania wyciągów miesięcznych	<input checked="" type="checkbox"/> dostarczane w formie papierowej na adres do korespondencji <i>(opłata zgodnie z Taryfą)</i>		
Sposób udostępnienia zestawienia opłat	<input checked="" type="checkbox"/> na adres e-mail: . . . <input checked="" type="checkbox"/> na adres do korespondencji		
Oświadczenia wnioskodawcy			
Treść oświadczenia	I POSIADACZ	II POSIADACZ/ /PRZEDSTAWICIEL USTAWOWY	
Oświadczenia marketingowe Banku Poczowego S.A.			
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu produktów lub usług podmiotów z nim współpracujących. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	TAK/NIE	TAK/NIE	
Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Bank w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług po ustaniu celu ich zebrania. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	TAK/NIE	TAK/NIE	
Wyrażam zgodę na otrzymywanie od Banku informacji handlowych drogą elektroniczną, w tym mailową na mój adres e-mail oraz smssem. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	TAK/NIE	TAK/NIE	
Wyrażam zgodę na wykorzystywanie przez Bank telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, w tym telefonów i automatycznych systemów wywołujących, w celu marketingu bezpośredniego. <i>Wyrażona zgoda może być w każdym czasie odwołana.</i>	TAK/NIE	TAK/NIE	
Oświadczenia o udostępnianiu informacji			
Posiadacz rachunku oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wzór Umowy, obowiązujący Regulamin rachunków, wyciąg z Taryfy oraz dokument dotyczący opłat, a w przypadku udostępnienia wraz z zawarciem Umowy usługi bankowości elektronicznej i/lub usługi bankowości telefonicznej – Warunki, zaś w przypadku wnioskowania o kartę Regulamin karty w czasie umożliwiającym zapoznanie się z ich treścią, którą akceptuje.	TAK/NIE	TAK/NIE	
Niniejszym składam wniosek o przesłanie wszelkich informacji, o których mowa w Umowie i Regulaminach oraz o proponowanych zmianach Umowy, Regulaminów, Taryfy i Warunków pocztą elektroniczną na podany adres e-mail o ile niniejsza Umowa nie stanowi inaczej.	TAK/NIE	TAK/NIE	
Upoważniam Bank do przesyłania informacji objętych tajemnicą bankową na podany numer telefonu komórkowego lub adres poczty elektronicznej w związku z zawartą Umową, w tym do przekazywania informacji o transakcjach wykonanych przez każdego ze Współposiadaczy lub Użytkownika karty w przypadku rachunku wspólnego.	TAK/NIE	TAK/NIE	
Wyrażam zgodę na przesyłanie przez Bank informacji o łącznej kwocie opłat za przeliczenie waluty dla transakcji płatniczych w walutach państw członkowskich Europejskiego Obszaru Gospodarczego, innych niż waluta prowadzonego rachunku, jako wartości procentowej marży w stosunku do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny (tj. zgodnie z art. 3a ust. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 924/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie płatności transgranicznych we Wspólnocie oraz uchylające rozporządzenie (WE) nr 2560/2001), realizowanych za pomocą wszystkich użytkowanych przeze mnie kart płatniczych Banku Poczowego, pocztą elektroniczną na wskazany przeze mnie adres e-mail. <i>Niniejsze oświadczenie zastępuje wszystkie inne takie oświadczenia złożone wcześniej.</i>	TAK/NIE	TAK/NIE *NIE DOTYCZY	
Posiadacz rachunku oświadcza, że otrzymał Wykaz zmian w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków dla osób fizycznych w Banku Poczowym S.A”, „Regulaminie wydawania i używania kart płatniczych do rachunku dla osób fizycznych w Banku Poczowym S.A.” oraz „Taryfie opłat i prowizji stosowanych przez Bank Poczowy S.A. dla Klientów detalicznych”, które wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r. Posiadacz potwierdza, że miał wystarczającą ilość czasu na zapoznanie się z treścią Wykazu zmian i że Posiadacz rachunku akceptuje wyżej wskazane zmiany. Wykaz zmian, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym stanowić będzie załącznik do Umowy i będzie stanowić jej integralną część.			
Oświadczenie o możliwości wypłaty gotówki w terminalu płatniczym (w tym cash back)			
Wnoszę o udostępnienie możliwości wypłaty gotówki w terminalu płatniczym. (Nie wyrażając zgody na udostępnienie możliwości wypłaty gotówki w terminalu płatniczym, Posiadacz zobowiązuje się nie dokonywać wypłat gotówki przy użyciu terminala płatniczego a Bank zastrzega sobie prawo do odmowy wykonania tej transakcji)	TAK/NIE		
Oświadczenie w zakresie sprawdzenia przez Bank informacji o posiadaniu rachunku płatniczego			
Oświadczam, że zostałem poinformowany, że Bank zweryfikuje za pośrednictwem Centralnej Informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. informację o posiadaniu przeze mnie rachunku płatniczego w innym banku lub Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-	TAK/NIE	TAK/NIE	

Kredytowej na potrzeby zawarcia Umowy, a w przypadku jej zawarcia będzie dokonywał cyklicznej weryfikacji posiadania rachunku płatniczego.			
Oświadczenie o statusie CRS			
Oświadczam, że: Jestem rezydentem podatkowym w następującym kraju	Nazwa Kraju:	KRAJ	KRAJ
	Numer TIN:	Numer TIN/ Kraj rezydencji nie nadaje TIN	Numer TIN/ Kraj rezydencji nie nadaje TIN
Oświadczam, że posiadam aktualny certyfikat rezydencji podatkowej		TAK / NIE Data wydania certyfikatu: Data ważności certyfikatu:..... Certyfikat wydany na czas nieokreślony	TAK / NIE Data wydania certyfikatu: Data ważności certyfikatu:..... Certyfikat wydany na czas nieokreślony
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.			
<p>W przypadku zmiany danych wskazanych w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodnie z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana.</p> <p>1. CRS – (z ang. Common Reporting Standard) to jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami innego państwa, zaimplementowany do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.</p> <p>2. Kraj rezydencji podatkowej – kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów, zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych wskazuje, że opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski tj.</p> <p>1) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub</p> <p>2) przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku kalendarzowym.</p> <p>Przepisy prawa krajowego innych państw mogą przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.</p> <p>W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.</p> <p>3. Numer TIN to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez dane państwo do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych. Podanie numeru TIN w Oświadczeniu CRS jest obowiązkowe, o ile numer taki został Klientowi nadany. Brak wpisania TIN jest równoznaczny z oświadczeniem, że nie został on nadany w kraju rezydencji podatkowej.</p> <p>4. Bank Pocztowy S.A. jest zobowiązany na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami do przekazania Szeffowi 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*.</p> <p>* przez państwo uczestniczące rozumie się:</p> <p>a)inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie,</p> <p>b)inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych,</p> <p>c)inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.</p>			
Oświadczenie FATCA (The Foreign Account Tax Compliance Act)			
Oświadczam, że jestem podatnikiem USA		TAK/NIE	TAK/NIE
Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN)			
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.			
<p>W przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodnie z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie do 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana.</p> <p>1. Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej) zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. ee w związku z lit. ff Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014., zwanej dalej „Umową”, powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:</p> <p>a) posiada amerykańskie obywatelstwo,</p> <p>b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),</p> <p>c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów</p>			

Zjednoczonych Ameryki,		
d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:		
<ul style="list-style-type: none"> osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu. Niezależnie od powyższego, za podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki są silniejsze niż z Rzeczpospolitą Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w Stanach Zjednoczonych Ameryki 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 1976 r., Nr 31, poz. 178). 		
2. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „Jestem podatnikiem USA) nakłada na Bank Pocztowy S.A. obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy o której mowa w pkt 1 powyżej (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).		
3. Niezależnie od złożenia oświadczenia o braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „1”) Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, Bank Pocztowy S.A. zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Bank Pocztowy S.A. może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.		
Oświadczenie PEP		
dot. identyfikacji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej (oświadczenie PEP składane na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu),		
Oświadczam, że jestem PEP (z ang. Politically Exposed Person), członkiem rodziny PEP lub osobą znaną jako bliski współpracownik PEP (zgodnie z definicją zawartą w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)	TAK/NIE	TAK/NIE
Treść oświadczenia	I POSIADACZ	II POSIADACZ
Oświadczam, że środki/wartości majątkowe/majątek pozostające w mojej dyspozycji w ramach zawieranej umowy czy przeprowadzanej transakcji pochodzą z:	<input checked="" type="checkbox"/> wynagrodzenia za pracę <input checked="" type="checkbox"/> świadczenia z tytułu emerytury lub renty bądź innego świadczenia socjalnego <input checked="" type="checkbox"/> z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej <input checked="" type="checkbox"/> alimentów, zadośćuczynienia, odszkodowania <input checked="" type="checkbox"/> spadku/darowizny/wygranej losowej <input checked="" type="checkbox"/> kredytu lub pożyczki <input checked="" type="checkbox"/> funduszu inwestycyjnego, lokaty bankowej lub obligacji <input checked="" type="checkbox"/> obrotu z tytułu zakładów bukmacherskich <input checked="" type="checkbox"/> zysków z obrotu walutami wirtualnymi, kryptowalutami, opcjami binarnymi, CFD <input checked="" type="checkbox"/> kieszonkowego (odpowiedź tylko i wyłącznie dla osoby małoletniej) <input checked="" type="checkbox"/> wpływów z tytułu prywatnego najmu nieruchomości <input checked="" type="checkbox"/> wpływów od rodziny <input checked="" type="checkbox"/> środków z tytułu prywatnej sprzedaży na internetowych platformach handlowych	<input checked="" type="checkbox"/> wynagrodzenia za pracę <input checked="" type="checkbox"/> świadczenia z tytułu emerytury lub renty bądź innego świadczenia socjalnego <input checked="" type="checkbox"/> z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej <input checked="" type="checkbox"/> alimentów, zadośćuczynienia, odszkodowania <input checked="" type="checkbox"/> spadku/darowizny/wygranej losowej <input checked="" type="checkbox"/> kredytu lub pożyczki <input checked="" type="checkbox"/> funduszu inwestycyjnego, lokaty bankowej lub obligacji <input checked="" type="checkbox"/> obrotu z tytułu zakładów bukmacherskich <input checked="" type="checkbox"/> zysków z obrotu walutami wirtualnymi, kryptowalutami, opcjami binarnymi, CFD <input checked="" type="checkbox"/> kieszonkowego (odpowiedź tylko i wyłącznie dla osoby małoletniej) <input checked="" type="checkbox"/> wpływów z tytułu prywatnego najmu nieruchomości <input checked="" type="checkbox"/> wpływów od rodziny <input checked="" type="checkbox"/> środków z tytułu prywatnej sprzedaży na internetowych platformach handlowych
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.		
Zobowiązuję się do poinformowania Banku o zmianie statusu mojej osoby w kontekście definicji osoby na eksponowanym stanowisku politycznym lub osoby powiązanej przedstawionej w niniejszym oświadczeniu. Jednocześnie przyjmuję do wiadomości, że Bank będzie cyklicznie weryfikował te warunki i kontaktował się ze mną celem potwierdzenia aktualności niniejszego oświadczenia.		

* dotyczy wyłącznie Przedstawiciela Ustawowego

www.pocztowy.pl
informacja@pocztowy.pl
tel. 52 3499 499

Ja niżej podpisany Przedstawiciel ustawy legitymujący się dokumentem tożsamości wskazanym w części „Dane osobowe – Przedstawiciel ustawy” potwierdzam autentyczność i zgodność ze stanem rzeczywistym danych osoby małoletniej wskazane w niniejszej Umowie w części „Dane osobowe – Posiadacz.”

(dotyczy wyłącznie Umów zawieranych indywidualnie przez osoby małoletnie na podstawie legitymacji szkolnej)

----- podpis I POSIADACZA	----- podpis II POSIADACZA/PRZEDSTAWICIEL USTAWOWY
Potwierdza się autentyczność danych osobowych i podpisów:	
----- (stempel/pieczętka imienna, podpis, data)	