

Регламент

надання послуг компанією ING Bank Śląski SA в рамках обслуговування ощадного Рахунку для Біженців

Regulamin

świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług w ramach prowadzenia Konta lokacyjnego dla Uchodźców [UA]

набуває чинності з 28 березня 2022 р.



ЗМІСТ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
ВИЗНАЧЕННЯ	2
II. РАХУНОК.....	4
A. УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО РАХУНОК	5
ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ	5
B. ДОВІРЕННОСТІ	5
C. НАРАХУВАННЯ ВІДСОТКІВ	6
D. ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО РАХУНОК	7
III. ВНЕСЕННЯ І ВИПЛАТА КОШТІВ	8
A. ВИДИ ВНЕСЕНЬ І ВИПЛАТ КОШТІВ	8
B. ЗАГАЛЬНІ ПРАВИЛА	8
C. ВНЕСЕННЯ КОШТІВ НА РАХУНОК	9
D. ВИПЛАТА КОШТІВ З РАХУНКУ	10
IV. ДОДАТКОВІ ПОЛОЖЕННЯ	10
A. РЕКЛАМАЦІЇ	10
B. ДІЇ У ВИПАДКУ СМЕРТІ ВЛАСНИКА РАХУНКУ, РОЗПОРЯДЖЕННЯ ВКЛАДОМ НА ВИПАДОК СМЕРТІ, ВІДШКОДУВАННЯ ВИТРАТ НА ПОХОРОНИ, ВИПЛАТА КОШТІВ ПІСЛЯ СМЕРТІ ВЛАСНИКА.....	12
C. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	14

I. ОБЩЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§ 1

Регламент надання послуг банком ING Bank Śląski S.A. в рамках обслуговування ощадного Рахунку для Біженців (далі за текстом – «Регламент»), визначає умови, за яких ING Bank Śląski S.A. обслуговує ощадний рахунок під назвою «Ощадний рахунок для Біженців» у польських злотих (PLN). Хто може бути його власником, визначається у Повідомленні.

ВИЗНАЧЕННЯ

§ 2

1. Терміни, що використовуються у Регламенті, означають:

- 1) **адресу для електронних повідомлень** – електронну адресу суб'єкта, що використовує загальнодоступну послугу реєстрованого електронного повідомлення або загальнодоступну гібридну послугу або кваліфіковану послугу реєстрованого електронного повідомлення, описану в Законі від 18 листопада 2020 р. про електронну доставку, що дозволяє однозначно ідентифікувати відправника або одержувача даних, які надсилаються в рамках цих послуг. Ця адреса буде опублікована на сайті Банку;
- 2) **авторизація** – згода, надану власником рахунку на виконання його розпорядження про внесення/зняття коштів у порядку, встановленому Регламентом;
- 3) **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna з місцезнаходженням у Катовицях за адресою: ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice; внесений в Реєстр підприємств, що ведеться Районним судом Катовіце-Всхуд, VIII Господарський відділ Національного судового реєстру, під номером KRS 0000005459, розмір статутного фонду становить 130100000,00 зл., внесений капітал 130100000,00 зл., NIP 634-013-54-75, міжнародний ідентифікаційний код у системі SWIFT (BIC) – INGBPLPW; адреса електронної пошти – info@ing.pl, контроль за діяльністю Банку здійснює Комісія з фінансового нагляду з місцезнаходженням у Варшаві за адресою: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa;
- 4) **сертифікат податкового резидентства** – свідоцтво про місце проживання клієнта з метою оподаткування, видане компетентною податковою адміністрацією в країні проживання клієнта. Сертифікат податкового резидентства без зазначення строку дії є дійсним протягом дванадцяти місяців з дати видачі з урахуванням положень податкового законодавства;
- 5) **робочий день** – день, крім суботи чи встановленого вихідного дня у Банку;
- 6) **гаряча лінія** – телефонна лінія, призначена для надання інформації, проведення маркетингових акцій, продажу і обслуговування окремих банківських продуктів та послуг, а також комерційних пропозицій інших організацій, послуги чи продукти яких пропонуються Банком або пов'язані з діяльністю Банку. Перелік дій, що здійснюються у відділеннях Банку і по телефону гарячої лінії Банку, публікується на дошці оголошень у відділеннях Банку і на сайті Банку;
- 7) **канали доступу** – відділення банків;
- 8) **цивільно-процесуальний кодекс** – Закон від 17 листопада 1964 р. Цивільно-процесуальний кодекс;
- 9) **Повідомлення** – Повідомлення для власників рахунків, зазначених у Регламенті надання послуг ING Bank Śląski SA в рамках обслуговування Ощадного рахунку для Біженців, що містить інформацію про послуги, що надаються Банком. Повідомлення публікується на дошці оголошень у відділеннях банку і на сайті Банку та носить інформативний характер;
- 10) **конвенція** – конвенція від 5 жовтня 1961 року, що скасовує вимогу легалізації іноземних офіційних документів;
- 11) **країна** – територія Республіки Польща;
- 12) **місце зустрічей** – відділення банку, призначене для безпосереднього обслуговування клієнта, з доступним автоматом для внесення готівки, банкоматом;
- 13) **нерезидент** – фізична особа, яка не проживає на території Республіки Польща;

- 14) **податковий нерезидент**– фізична особа, яка не має центру особистих або економічних інтересів (центру життєвих інтересів) на території Республіки Польща і не перебуває на території Республіки Польща понад 183 дні на рік;
 - 15) **НБР /номер банківського рахунку** – унікальний ідентифікатор рахунку клієнта у банку, прийнятий у польській системі нумерації банківських рахунків, що використовується у внутрішніх транзакціях. Номер рахунку, записаний у форматі, складається з двадцяти шести цифр, тобто двох контрольних цифр, за якими слідує вісім цифр розрахункового номера банку і шістнадцять цифр номера рахунку клієнта у банку;
 - 16) **відділення**– об'єднання підрозділів або пунктів, які займаються безпосереднім обслуговуванням клієнта або операційним обслуговуванням у Банку;
 - 17) **особа, уповноважена розпоряджатися рахунком** – власник рахунку, довірена особа (відповідно до обсягу наявних повноважень);
 - 18) **держави-члени**– держави-члени Європейського Союзу або держави-члени Європейської асоціації вільної торгівлі (ЕАВТ) – учасники Угоди про Європейський економічний простір, список яких розміщено на дошці оголошень у відділеннях банку і на сайті Банку;
 - 19) **партнер Банку / агент / діловий партнер**- підприємець або іноземний підприємець, якому Банк від імені та за дорученням Банку довірив здійснення посередництва у банківській діяльності або виконання фактичної діяльності, пов'язаної з банківською діяльністю, на підставі цивільно-правового договору;
 - 20) **відділення банку** – місце, де клієнта обслуговує спеціаліст чи співробітник партнера Банку. Банківське відділення – це місце зустрічі, пункт касового обслуговування, пункт продажу. Банківське відділення розташовується у філії або поза її межами. Інформація про обсяг обслуговування в даному банківському відділенні міститься у Переліку заходів, що здійснюються у банківських відділеннях, та на гарячій лінії Банку. Перелік доступний на дошці оголошень у відділеннях банку і на сайті Банку;
 - 21) **пункт касового обслуговування** – відділення банку, де клієнта обслуговує спеціаліст. У пункті касового обслуговування клієнт може лише приносити, знімати готівку;
 - 22) **пункт продаж** – відділення банку, у якому клієнта обслуговує співробітник партнера Банку. У пункті продажу банківська діяльність або фактична діяльність, що пов'язана з банківською діяльністю для Банку, здійснюється партнером Банку чи його працівниками;
 - 23) **платник податків**- компанія ING Bank Śląski SA як зобов'язана нараховувати, утримувати з платника податків податок і своєчасно сплачувати його податковому органу відповідно до податкового законодавства;
 - 24) **власник / власник рахунку**- фізична особа, яка не займається господарською діяльністю і має повну дієздатність – іноземець, який є громадянином України або не має громадянства цієї держави, але проживає на її території, який покинув цю територію або не може на неї повернутися у зв'язку з військовими діями, що відбуваються там. Власник/власник рахунку є фактичним власником фінансових коштів, вкладених на рахунок, і зобов'язаний повідомляти Банк про будь-які зміни щодо цього;
 - 25) **банківське право** – Закон від 29 серпня 1997 р. – Банківське право і підзаконні нормативно-правові акти до цього закону;
 - 26) **валютне право** – Закон від 27 липня 2002 р. – Валютне право і підзаконні нормативно-правові акти до цього закону;
 - 27) **положення CRS**– Закон від 9 березня 2017 року щодо обміну податковою інформацією з іншими країнами та положення інших нормативно-правових актів національного законодавства, що визначають правила, які стосуються обов'язку Банку ідентифікувати клієнта і повідомляти інформацію про осіб, які мають податкові зобов'язання в інших країнах, зазначених на підставі цих положень;
 - 28) **положення FATCA**– Закон від 9 жовтня 2015 р. про реалізацію Договору між Урядом Республіки Польща та Урядом Сполучених Штатів Америки про покращення виконання міжнародних податкових зобов'язань і впровадження законодавства FATCA, а також положення інших нормативно-правових актів національного законодавства, що визначають, зокрема, правила, які стосуються обов'язку Банку ідентифікувати клієнта та
-

повідомляти інформацію про активи, що належать особам, які мають податкові зобов'язання у США;

- 29) **рахунок** – рахунок ощадного характеру у польських злотих (PLN), що використовується для зберігання грошових коштів, на який Власник рахунку здійснює одне внесення і з якого здійснює одну виплату коштів у вигляді готівки відповідно до правил, зазначених у Регламенті;
- 30) **резидент** – фізична особа, яка проживає на території Республіки Польща;
- 31) **податковий резидент** – фізична особа, яка має центр особистих або економічних інтересів (центр життєвих інтересів) на території Республіки Польща або перебуває на території Республіки Польща понад 183 дні у податковому році;
- 32) **податковий рік** – Банк як платник податку на доходи фізичних осіб вважає для цілей оподаткування, що податковий рік дорівнює календарному році;
- 33) **форс мажор** – незалежна від Банку зовнішня подія, якій Банк не міг запобігти або передбачити і яка прямо чи опосередковано призвела до невиконання або неналежного виконання договору Банком. Ми вважаємо форс-мажорними обставинами події, які відповідають вищезазначеним передумовам, такі як:
 - a) повінь, землетрус, блискавка, ураган, торнадо, виверження вулкана або інші подібні атмосферні явища,
 - b) відключення електропостачання постачальником електроенергії з незалежних від Банку причин.

Положення про форс-мажор застосовуються також у разі дії, що є суверенним актом держави (наприклад, міжнародної угоди, закону, постанови, розпорядження, рішення уповноваженого органу/адміністрації), відповідно до якої ця транзакція чи транзакції певного типу/виду або з певними організаціями, або транзакції у певний час не можуть бути здійснені Банком. Банк оприлюднить факт настання форс-мажорних обставин і, наскільки це можливо, їх передбачувану тривалість;

- 34) **SMS-повідомлення** – послуга, що полягає у надсиланні повідомлень, що стосуються платіжного рахунку, за допомогою SMS-повідомлень;
 - 35) **валютний статус** – підтверджений поданими до банку документами статус резидента чи нерезидента у контексті Закону про валюту;
 - 36) **податковий статус** – статус клієнта, який визначається на підставі сертифіката податкового резидентства або, якщо такого сертифіката немає, на підставі заяви клієнта;
 - 37) **договір** – договір про Ощадний рахунок для Біженців;
 - 38) **послуга** – діяльність, що надається банком в рамках одного або декількох договорів;
 - 39) **Закон про прибутковий податок з фізичних осіб** – Закон від 26 липня 1991 року і підзаконні нормативно-правові акти до цього закону;
 - 40) **Закон про права споживачів** – Закон від 30 травня 2014 р. про права споживачів;
 - 41) **Закон про протидію відмиванню грошей і фінансуванню тероризму** – Закон від 1 березня 2018 р. про протидію відмиванню грошей і фінансуванню тероризму;
 - 42) **Перелік** – Перелік дій, що здійснюються у відділеннях і по телефону гарячої лінії Банку, що містить інформацію про обсяг послуг, що надаються у цьому відділенні банку. Перелік публікується на дошці оголошень у відділеннях банку та на сайті Банку та носить інформативний характер.
2. У всіх випадках, коли в Договорі про рахунок згадується відділення/пункт Банку у зв'язку з цією діяльністю, під цим розуміється відділення банку, в якому здійснюється дана діяльність. Інформацію про те, у якому відділенні банку здійснюється ця діяльність, можна знайти у Переліку. Перелік публікується на дошці оголошень у відділеннях банку і на сайті Банку.
 3. У всіх випадках, коли у Регламенті згадується відділення банку у зв'язку з цією діяльністю, інформація про те, в якому відділенні банку здійснюється ця діяльність, міститься в Переліку. Перелік публікується на дошці оголошень у відділеннях банку і на сайті Банку.

II. РАХУНОК

А. УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО РАХУНОК

ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

§ 3

Рахунок може бути відкритий у відділенні банку, що здійснює цю діяльність.

§ 4

Рахунок відкривається за умови позитивної ідентифікації фізичної особи, яка відкриває рахунок, і після укладення договору про рахунок. Ідентифікація відбувається на підставі документів, зазначених у Повідомленні.

§ 5

Договір про рахунок може бути укладений у письмовій, електронній чи будь-якій іншій формі, якщо Банк надає таку можливість.

§ 6

Фізична особа може мати у Банку лише один ощадний Рахунок для Біженців.

В. ДОВІРЕННОСТІ

§ 7

1. Довіреність може бути видана повнолітній і повністю дієздатній фізичній особі, фізичною особою, яка має повну дієздатність.
2. Власник рахунку зобов'язаний повідомити довірену особу про його призначення у Банку.

§ 8

1. У рамках довіреності у формі нотаріального акту, підготовленої в країні та нотаріусом країни, з якою Республіка Польща підписала договір про правову допомогу у цивільних справах, довіреність на укладення договору про рахунок має бути підготовлена у письмовій формі і представлена довіреною особою у відділення банку, що здійснює цю діяльність, де буде відкритий рахунок, і має бути підтверджена:
 - 1) у Польщі нотаріусом;
 - 2) за кордоном дипломатичним представництвом Польщі, консульською установою чи нотаріусом країни, з якою Республіка Польща підписала договір про правову допомогу у цивільних справах або завірена офіційно чи нотаріально разом із апостилем відповідно до положень конвенції.
2. Довіреність на укладення договору про рахунок повинна містити персональні дані довірителя і довіреної особи, які зазначені у Повідомленні.
3. У разі одночасного надання довірений особі довіреності на укладення договору про рахунок і розпорядження рахунком, щодо довіреності на розпорядження рахунком застосовуються правила, викладені в § 9-12.

§ 9

1. Довіреність на розпорядження рахунком може бути видана у будь-який час дії договору про рахунок.
 2. Надання довіреності на розпорядження рахунком або анулювання довіреності повинні здійснюватися у письмовій формі, інша форма буде недійсною у відділенні банку, що здійснює цю діяльність, і поштовим відправленням відповідно до § 10.
-

3. Надана довіреність загалом включає повноваження давати розпорядження від імені і для власника рахунку, у тому ж обсязі, що й власник рахунку. Довіреність не включає право давати розпорядження по вкладу у разі смерті, надавати наступні довіреності, передавати довірений особі договірні права і змінювати дані власника рахунку, які зазначені в повідомленні.
4. Банк приймає довіреність відразу після її подання та після того, як Банк позитивно ідентифікує довірену особу на підставі документів, зазначених у Повідомленні. У разі якщо довірена особа не буде позитивно ідентифікована, ця особа не вважається належним чином призначеною довіреною особою для рахунку.
5. Для рахунку може бути видана довіреність, зміст якої відрізняється від змісту, викладеного у п. 3.
6. У разі виконання будь-якої діяльності, що відноситься до сфери дії довіреності, довірена особа має щоразу пред'являти довіреність у відділенні банку, що здійснює цю діяльність.

§ 10

1. Надання довіреності, зміна області дії довіреності і її анулювання може бути здійснено поштою за дотримання умов, зазначених у § 30 п. 2, і зазначення інформації, викладеної в п. 2 і 3.
2. Документ надання довіреності або зміни області дії, надісланий поштою, за умови, що довіреність оформлена у вигляді нотаріального акту, повинен містити:
 - 1) дані власника рахунку і довіреної особи, які вказані у повідомленні;
 - 2) номер рахунку, якщо довіритель має більш як один рахунок у Банку;
 - 3) нотаріально завірений зразок підпису довіреної особи, якщо довірена особа не ідентифікована на підставі документів, зазначених у Повідомленні.
3. Документ про анулювання довіреності, надісланий поштою, за умови, що довіреність оформлена у формі нотаріального акту, повинен містити:
 - 1) дані власника рахунку, які вказані у повідомленні;
 - 2) ім'я та прізвище анульовуваної довіреної особи, а також її PESEL або дату народження;
 - 3) номер рахунку, якщо довіритель має більш як один рахунок у Банку.
4. Кореспонденцію, що стосується видачі довіреності, зміни сфери її дії або анулювання довіреності, власник рахунку надсилає на адресу відділення банку, що здійснює цю діяльність.

§ 11

Недотримання умов, зазначених у § 7-10, може призвести до того, що Банк відмовиться виконувати розпорядження, подане довіреною особою.

§ 12

Строк дії довіреності закінчується після:

- 1) смерті власника рахунку чи довіреної особи;
- 2) повної чи часткової втрати довіреною особою дієздатності;
- 3) після закінчення часу або завершення події, для якої вона була видана;
- 4) анулювання довіреності.

С. НАРАХУВАННЯ ВІДСОТКІВ

§ 13

1. На кошти, накопичені на рахунках, нараховуються відсотки щорічно за плаваючою ставкою.
 2. На кошти, що зберігаються на рахунках, нараховуються відсотки з дати зарахування коштів на рахунок до дня, що передує розірванню договору про рахунок. Відсотки нараховуються за фактичну кількість календарних днів, зважаючи на те, що фінансовий рік складається з 365 днів (у тому числі високосний рік).
 3. Відсотки на кошти, що зберігаються на рахунках, нараховуються за період з дати попередньої капіталізації відсотків до дня, що передує наступній капіталізації, і додаються до залишку
-

наприкінці кожного місяця, в якому відбувається капіталізація. Капіталізація відсотків на рахунках проводиться щомісяця.

4. Щодо рахунку в польських злотих, відсотки за яким нараховуються за плаваючою відсотковою ставкою, збільшення наведених нижче базових факторів (передумов зміни) тягне за собою право Банку збільшити – протягом строку дії договору про рахунок – відсоткову ставку, прийняту в день укладення договору про рахунок (Важливі обставини для зміни відсоткової ставки):
 - 1) підвищення облікової ставки Національного банку Польщі (НБП), що є домінуючим чинником, тобто фактором, що лежить в основі зміни відсоткових ставок, у разі різноспрямованої зміни базових факторів, під яким розуміється одночасне підвищення одного та зниження іншого базового фактора;
 - 2) підвищення ставки WIBOR за одномісячними депозитами на міжбанківському ринку (WIBOR 1M);
 - 3) збільшення загального індексу споживчих цін на товари і послуги, оголошеного Головним статистичним управлінням (GUS) за даний місяць, вимірюючи по відношенню до аналогічного місяця попереднього року.
5. Банк може збільшити відсоткову ставку, зазначену у п. 4:
 - 1) одноразово або поступово, загалом не менше ніж на 0,10 відсоткового пункту у разі підвищення облікової ставки НБП не менше ніж на 0,10 відсоткового пункту або підвищення ставки WIBOR 1M не менше ніж на 0,10 відсоткового пункту
 - 2) одноразово або поступово, загалом не менше ніж на 0,10 відсоткового пункту у разі підвищення річного індексу споживчих цін на товари і послуги, оголошеного ГСУ як мінімум на 1 відсотковий пункт.
6. У виняткових випадках (наприклад, аналіз діяльності банків-конкурентів, особливий інтерес Банку) Банк має право підвищити відсоткову ставку, незважаючи на те, що не настали передумови для зміни, зазначені у п. 4.
7. Банк вимірює значення базових факторів в окремі місяці календарного року.
8. Якщо на дату вимірювання базових факторів виявляється, що вони зазнали збільшення з моменту останнього вимірювання, Банк може збільшити відсоткову ставку.
9. Збільшення Банком відсоткової ставки, зазначене у п. 5, формуватиме новий зміст договору в частині відсоткової ставки і не вимагає від сторін укладання додатка до договору про рахунок.
10. У разі виникнення будь-якої з істотних причин підвищення відсоткової ставки, зазначених у п. 5, Банк має право прийняти рішення про підвищення відсоткової ставки протягом 365 днів з моменту виникнення конкретної передумови, на якій ґрунтується зміна. Банк залишає за собою право внести зміни, зазначені у попередньому реченні, протягом 180 днів з дати прийняття рішення з цього питання.
11. Про розмір відсоткової ставки за коштами, накопиченими на рахунку, та її збільшення клієнтам повідомляється на дошці оголошень у відділеннях банку, на сайті Банку.
12. У разі різноспрямованих змін базових факторів, під якими розуміється одночасне зростання одного базового фактора та падіння іншого базового фактора, основою зміни відсоткової ставки є переважаючий фактор, що визначається сукупністю обставин зміни.

D. ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО РАХУНОК

§ 14

1. Договір про рахунок припиняє свою дію після закінчення договірної періоду, на який він був укладений.
 2. Власник рахунку може розірвати договір до закінчення строку дії договору з негайним набуттям чинності.
 3. Банк може розірвати договір з дотриманням двомісячного строку попередження з важливих причин:
-

- 1) у разі отримання Банком інформації, яка обґрунтовує підозру, що власником рахунку вчинено злочин, у тому числі злочин з використанням рахунку або злочин на шкоду Банку;
 - 2) у разі ненадання власником рахунку інформації, необхідної для обслуговування рахунку, або надання власником рахунку даних або інформації, що не відповідають дійсності або суперечать фактам, зміст або характер яких можуть переконати Банк не укласти договір або змінити його умови, у тому числі використання власником рахунку застарілих, що не відповідають дійсності, змінених чи підроблених документів чи документів, термін дії яких минув;
 - 3) у разі недотримання власником рахунку положень закону, Договору або Регламенту, що передбачають повноваження Банку вимагати інформацію або документи щодо виконання обов'язків відповідно до положень FATCA або CRS, у тому числі у випадку:
 - a) неподання власником рахунку заяви для цілей положень FATCA, або
 - b) неподання власником рахунку заяви для цілей положень CRS, або
 - c) визначення Банком невідповідності між заявою, зробленою власником рахунку, і фактами, у тому числі щодо відповідного податкового резидентства власника рахунку і відповідного ідентифікаційного податкового номера власника рахунку;
 - 4) неможливості виконання Банком зобов'язань щодо застосування заходів фінансової безпеки, передбачених Законом про протидію відмиванню грошей і фінансуванню тероризму.
4. Договір про рахунок припиняється у момент смерті власника. Документи, що підтверджують смерть власника, зазначені у § 26 п. 6.

§ 15

1. Припинення договору про рахунок і будь-які зміни до договору про рахунок мають бути зроблені у письмовій формі.
2. У разі припинення договору про рахунок виплата може бути зроблена готівкою. У разі відсутності такого розпорядження Банк зараховує кошти на безвідсотковий технічний рахунок, який обслуговує Банк.

III. ВНЕСЕННЯ І ВИПЛАТА КОШТІВ

A. ВИДИ ВНЕСЕНЬ І ВИПЛАТ КОШТІВ

§ 16

1. На/з рахунку в польських злотих (PLN) можна здійснити лише:
 - 1) одне внесення готівки в польських злотих (PLN),
 - 2) одне зняття готівки в польських злотих (PLN) з одночасним припиненням договору про рахунок.

B. ЗАГАЛЬНІ ПРАВИЛА

§ 17

1. Банк уповноважений здійснити одноразове внесення/зняття коштів на підставі розпорядження особи, уповноваженої розпоряджатися рахунком у відділенні банку, що здійснює цю діяльність.
 2. Розпорядження, подані у відділенні банку, що здійснює цю діяльність, вимагають щоразу авторизації за допомогою підпису клієнта, зробленого у присутності працівника Банку, на
-

документі, підготовленому для цього розпорядження або у спосіб, зазначений у § 30 п. 5 і 7. Авторизація розпорядження клієнтом означає його згоду на виконання операції із внесення/виплати коштів.

3. Як доказ отримання Банком розпорядження про внесення/зняття коштів, поданого у відділенні банку, який здійснює цю діяльність, Банк може надати уповноваженій особі відповідне підтвердження.

§ 18

1. Умовою виконання Банком виплати готівки є:
 1. подання коректного розпорядження особою, уповноваженою розпоряджатися рахунком, що містить такі дані:
 - а) номер рахунку, з якого має бути здійснена виплата коштів, або інші дані, які стосуються рахунку, що дозволяють його однозначно ідентифікувати,
 - б) дані, що ідентифікують особу, яка подала розпорядження.
 2. пред'явлення документа, що підтверджує ідентифікаційні дані, документом, що підтверджує ідентифікаційні дані, є документ, який власник рахунку вказав Банку з метою перевірки особи людини, яка дає розпорядження, у разі, якщо це розпорядження було надано у відділенні банку, що здійснює цю діяльність.
 3. позитивна ідентифікація Банком особи, яка уповноважена здійснювати зняття готівки на підставі документів, зазначених у Повідомленні – у разі, якщо таке розпорядження було подано до відділення банку, що здійснює цю діяльність.

§ 19

Банк несе відповідальність за збитки, що виникли внаслідок несвоєчасного або неправильного виконання операцій із внесення або виплати коштів на рахунок або з рахунку відповідно до положень чинного законодавства, однак, Банк не несе відповідальності, якщо це сталося внаслідок форс-мажорних обставин. Незважаючи на відповідальність Банку за збитки відповідно до загальних правил, якщо Банк порушить строки внесення або виплати коштів на рахунок або з рахунку, то Банк на вимогу власника виплатить компенсацію у розмірі, що дорівнює сумі встановлених законом відсотків, що діють у період затримки виконання Банком внесення чи виплати коштів, розрахованих від суми цього внесення чи виплати коштів за кожен день затримки з розрахунку на рік.

C. ВНЕСЕННЯ КОШТІВ НА РАХУНОК

§ 20

1. Одноразове внесення коштів у формі готівки може бути зроблено у відділенні банку, що здійснює цю діяльність.
 2. Протягом договірного періоду не приймаються вклади, які збільшують залишок на рахунку (поповнення рахунку).
-

D. ВИПЛАТА КОШТІВ З РАХУНКУ

§ 21

Одноразова виплата коштів у формі готівки може бути зроблена у відділенні банку, що здійснює цю діяльність, з одночасним закриттям рахунку.

§ 22

Правила, що стосуються виплати коштів з рахунку після смерті власника рахунку, викладені в розділі ДОДАТКОВІ ПОЛОЖЕННЯ, В. Дії у разі смерті власника рахунку, розпорядження вкладом на випадок смерті, відшкодування витрат на похорон, виплата коштів після смерті власника рахунку.

§ 23

3. Банк відмовляється здійснювати виплату коштів з рахунку у разі:

- 1) блокування коштів на рахунку,
- 2) арешту рахунку виконавчим органом, з урахуванням § 32,
- 3) пред'явлення підробленого, недійсного або анульованого документа особою, яка дає розпорядження у відділенні банку, що здійснює цю діяльність,
- 4) непред'явлення або неоновлення документа, що посвідчує особу, особою, яка дає розпорядження у відділенні банку, що здійснює цю діяльність,
- 5) недотримання будь-якої з умов, зазначених у § 18, п. 1,
- 6) об'ґрунтованих положеннями законодавства, включаючи положення про протидію відмиванню грошей, фінансуванню тероризму і норм ЄС, що діють на підставі закону.

§ 24

4. Банк здійснює виплату готівки з рахунку, виражену у валюті цього рахунку, у день подачі розпорядження, за винятком виплат готівки, що потребують попереднього інформування (повідомлення), у разі яких строк виконання розпорядження може бути продовжений. Валюти, суми, строки і відділення банку, в яких потрібне попереднє інформування про виплату готівки (повідомлення), вказані у Повідомленні про правила повідомлення про зняття готівки з банківських рахунків, яке розміщено на дошці оголошень у відділеннях банку та на сайті Банку.
5. Особа, яка дає розпорядження про зняття готівки, може клопотати, щоб це було виконано банкнотами певного номіналу, за умови, що Банк, виходячи з наявної у його розпорядженні готівки, може змінити структуру номіналів банкнот цієї виплати.

IV. ДОДАТКОВІ ПОЛОЖЕННЯ

A. РЕКЛАМАЦІЇ

§ 25

1. Власник рахунку має право подавати рекламациї. Банк надає такі способи подання скарги:

- 1) в електронній формі:
 - a) через систему інтернет-банкінгу,
 - b) на адресу електронної пошти, вказану на сайті Банку, якщо Банк має таку адресу;
- 2) усно:
 - a) по телефону за номерами, вказаними на веб-сайті Банку,
 - b) особисто у відділенні банку, що здійснює цю діяльність.
- 3) У письмовому вигляді:

- a) поштовим відправленням на адресу Банку, вказаному на веб-сайті Банку,
- b) особисто у банківському відділенні, яке здійснює цю діяльність.

Банк надає власнику рахунку відповідь на рекламачію:

1) в електронному вигляді:

- a) через систему інтернет-банкінгу, якщо власник рахунку є користувачем цієї системи, відповідно до правил, передбачених регламентом системи інтернет-банкінгу,
- b) на адресу електронної пошти, вказану власником, якщо Банк має можливість відповісти на цю адресу,

або одним із наступних способів, обраних власником рахунку:

- 2) у паперовому вигляді у відділенні банку, що здійснює цю діяльність, або листом на поштову адресу,
 - 3) на іншому надійному носіїві інформації, якщо це узгоджено сторонами договору.
2. Банк дає відповідь негайно, але не пізніше ніж протягом 30 днів, рахуючи з дати її отримання. В особливо складних випадках, що не дозволяють розглянути рекламачію і дати відповідь у зазначений термін, строк може бути продовжений, але він не може перевищувати 60 днів з дня отримання рекламачію. Банк проінформує власника рахунку про причини затримки, вкаже обставини, які мають бути встановлені для розгляду рекламачію, передбачуваний термін завершення процедури розгляду рекламачію.
 3. Під час розгляду рекламачію Банк може звернутися до власника рахунку з проханням надати додаткові роз'яснення або документи. У разі необхідності з'ясування додаткових обставин у зв'язку з процедурою розгляду рекламачію, Банк залишає за собою право зв'язатися з клієнтом по телефону, вказаному клієнтом для зв'язку з Банком.
 4. Банк має право виправити помилково зараховану на рахунок суму без необхідності одержання розпорядження і згоди власника рахунку. У разі зняття коштів, помилково зарахованих на рахунок, власник рахунку зобов'язаний повернути їх на першу вимогу Банку.
 5. Власник рахунку зобов'язаний повідомити Банк про невідповідність залишку коштів протягом 14 календарних днів, рахуючи з дня отримання інформації про залишок. Власник рахунку, який одночасно є користувачем системи інтернет-банкінгу, зобов'язаний повідомити Банк про невідповідність залишку коштів протягом 14 календарних днів, рахуючи з дня списання або зарахування коштів.
 6. У випадку, якщо Банк не визнає рекламачію, клієнт має право подати апелячію.
-

В. ДІЇ У ВИПАДКУ СМЕРТІ ВЛАСНИКА РАХУНКУ, РОЗПОРЯДЖЕННЯ ВКЛАДОМ НА ВИПАДОК СМЕРТІ, ВІДШКОДУВАННЯ ВИТРАТ НА ПОХОРОНИ, ВИПЛАТА КОШТІВ ПІСЛЯ СМЕРТІ ВЛАСНИКА

§ 26

1. Власник рахунку може доручити Банку в письмовій формі або через систему інтернет-банкінгу, якщо Банк надає таку можливість, виплатити після його смерті певну грошову суму з рахунку зазначеним ним особам, як це передбачено загальноприйнятими законами (розпорядження вкладом на випадок смерті, яке також називається розпорядженням на випадок смерті). Для цього власник рахунку подає розпорядження на випадок смерті на бланку Банку.
 2. Розпорядження вкладом на випадок смерті може бути змінено або анульовано будь-коли власником рахунку письмово або через систему інтернет-банкінгу, якщо Банк надає такий спосіб.
 3. Якщо власник рахунку видав більше одного розпорядження вкладом на випадок смерті, а загальна сума розпоряджень перевищує ліміт, зазначений у п. 7, розпорядження, дане пізніше, має пріоритет над розпорядженням, даним раніше.
 4. Сума, виплачена відповідно до п. 1, не включається до спадщини власника рахунку.
 5. Особи, яким на підставі розпорядження вкладом на випадок смерті було виплачено суми з порушенням п. 3, зобов'язані повернути їх спадкоємцям власника.
 6. Банк виконує розпорядження на випадок смерті відповідно до положень законодавства і правил, вказаних у тексті форми. Банк здійснює виплату коштів за розпорядженням на випадок смерті після отримання достовірних документів, які підтверджують смерть власника рахунку. Достовірними документами, які підтверджують смерть власника рахунку, вважають:
 - повну або скорочену копія свідоцтва про смерть;
 - свідоцтво про смерть;
 - документ органу соціального захисту;
 - відомості з Реєстру Загальної електронної системи обліку населення (PESEL);
 - лист з поліції, зі суду, від судового виконавця, а також
 - інший достовірний документ, який підтверджує факт смерті власника рахунку.У випадку, якщо вказаний документ викликає сумніви, зокрема, щодо його автентичності або підтвердження факту чи дати смерті власника рахунку, або існують інші вагомі обставини, що зумовлюють сумніви щодо факту або дати смерті власника рахунку, Банк визнаватиме повну або скорочену копію свідоцтва про смерть документом, який підтверджує факт смерті, якщо інше не визначено рішенням суду або положеннями законодавства.
 7. Сума виплати, зазначена у п. 1, незалежно від кількості виданих розпоряджень, не може бути вищою за двадцятикратний розмір середньомісячної заробітної плати в секторі підприємств без урахування виплат із прибутку, оголошеної головою Центрального статистичного управління за останній місяць перед смертю власника рахунку. Банк подає до загального відомо інформацію щодо максимальної суми розпорядження на випадок смерті, можливої для реалізації у цьому календарному місяці. Зазначена вище інформація доступна у відділеннях банку або на сайті Банку.
 8. Власник рахунку зобов'язаний невідкладно поінформувати Банк про будь-які зміни будь-яких даних, поданих ним до форми і розміщених у ній.
 9. У випадку, якщо Банк отримав інформацію про смерть власника рахунку, який видав розпорядження вкладом на випадок смерті, Банк зобов'язаний невідкладно повідомити особам, вказаним Власником рахунку, про можливість виплати визначеної суми.
 10. У випадку смерті власника рахунку виплата на покриття витрат на поховання має пріоритет перед виплатою за заповідальним розпорядженням на випадок смерті та пріоритет перед виплатою спадкоємця, за умови, що особа, яка має право на компенсацію витрат на
-

поховання подасть свою претензію до Банку перед датою виплати за заповідальним розпорядженням на випадок смерті або перед датою виплати грошових коштів відмовоодержувачу, і якщо заповідальна відмова не встановлена до виплати спадкоємцям. У випадку, якщо власник рахунку подав розпорядження на випадок смерті, і до Банку водночас звернувся відмовоодержувач або спадкоємці, Банк виплатить грошові кошти відмовоодержувачу, а якщо його не встановлено – спадкоємцям відповідну суму грошових коштів, покладених на рахунок, відповідно до § 28, зменшену на суму, яка буде виплачена уповноваженим особам, вказаним у розпорядженні на випадок смерті. У випадку, якщо суми, внесеної на рахунок, вистачить лише на виконання розпорядження на випадок смерті, Банк не здійснює інших виплат, крім можливої компенсації витрат на поховання.

11. У випадку, якщо рішення про підтвердження набуття спадщини або укладений у передбаченій законодавством формі, зареєстрований акт посвідчення спадкування вкладу власника рахунку містять інформацію про особу відмовоодержувача і предмет заповідальної відмови, Банк визнає, що власник рахунку встановив відмовоодержувача, і здійснить виплату відповідно до п. 10.
12. Положення цього Регламенту щодо спадкоємців застосовуються, відповідно, до відмовоодержувача, який ідентифікується за рішенням про підтвердження набуття спадщини або укладений у передбаченій законодавством формі, зареєстрований акт посвідчення спадкування, що містить інформацію про особу відмовоодержувача і предмет заповідальної відмови, із застереженням, що у випадку, якщо уповноважена особа – це відмовоодержувач, він матиме пріоритет перед спадкоємцем.

§ 27

1. У випадку, зазначеному у § 14, п. 5 від дати надання Банкові достовірного документа, що підтверджує смерть власника рахунку, вказаного у § 26, п. 6, у випадку рахунків, Банк нараховує відсотки, на таких самих підставах, що й упродовж терміну дії договору, і в розмірі, що відповідає такому типові рахунку, за день до дати виплати грошових коштів уповноваженим особам.
2. У виняткових випадках Банк має право заблокувати рахунок на підставі оприлюдненої для громадськості інформації, що не викликає сумнівів, про смерть власника рахунку.

§ 28

1. Смерть власника рахунку призводить також до описаних у цьому параграфі наслідків, пов'язаних із претензіями відмовоодержувача або спадкоємців.
2. У випадку, якщо Банк отримує достовірний документ, який підтверджує смерть власника рахунку, – грошові кошти, нагромаджені на рахунку, із застереженням можливого здійснення попередньої виплати на покриття витрат, понесених на поховання, або виконання розпорядження на випадок смерті – Банк виплатить відмовоодержувачеві, а якщо відмовоодержувача не встановлено – спадкоємцю / спадкоємцям, після попереднього надання правочинного рішення суду про підтвердження набуття спадщини або зареєстрованого акту посвідчення спадкування, складеного нотаріусом, а у випадку, якщо відмовоодержувача не встановлено і є більше ніж один спадкоємець, після додаткового надання Банку, всіма уповноваженими особами, заяв про успадковану частку грошових коштів, зосереджених на рахунку, або вручення вже здійсненого розподілу спадщини або часткового розподілу спадщини стосовно грошових коштів, зосереджених на рахунку / рахунках, у формі нотаріального акту або рішення суду.

§ 29

1. Положення § 26, п. 6 і 10, § 27 та § 28 застосовуються також після дати надання Банкові інформації про смерть власника рахунку.
-

2. Виплати на підставі заповідальної відмови, спадщини, розпорядження на випадок смерті та компенсації витрат на поховання здійснюватимуться у готівковій формі.

С. КІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

§ 30

1. Банк виконує лише ті розпорядження, які доручає особа, уповноважена розпоряджатися рахунком, і ця особа була позитивно ідентифікована Банком на підставі документів, вказаних у Повідомленні.
2. Із застереженням розпоряджень у формі нотаріального акту, укладеного у межах країни і нотаріусом країни, з якою Республіка Польща підписала договір про надання правової допомоги у цивільних справах, у випадку подання розпоряджень, щодо яких Регламент передбачає можливість подавання їх шляхом кореспондування із території країни або з-за кордону, автентичність підпису особи, уповноваженої подавати розпорядження, повинна бути підтверджена:
 - 1) у Польщі нотаріусом;
 - 2) за кордоном польським дипломатичним представництвом, консульською установою або нотаріусом країни, з якою Республіка Польща підписала договір про надання правової допомоги у цивільних справах або офіційно чи нотаріально засвідчена з проставленням апостилу у розумінні конвенції.
3. Заяви власника рахунку, вказані у § 14, п. 2, § 45, п. 3, можуть бути надіслані шляхом листування, без дотримання умов, визначених у § 30, п. 2. Однак Банк залишає за собою право проводити додаткову перевірку надісланих заяв.
4. Подане шляхом листування розпорядження, зазначене у п. 2, повинно зосереджувати усі дані, необхідні для його реалізації.
5. У випадку, якщо власник рахунку подає розпорядження, яке є вкладом або виплатою грошових коштів, у відділенні банку, яке виконує таку операцію, або через інформаційну лінію, і він є користувачем системи інтернет-банкінгу, він може, якщо Банк надає таку можливість, авторизувати таке розпорядження, надаючи у цьому відділенні банку або через інформаційну лінію код авторизації, отриманий за допомогою SMS-повідомлення, надісланого Банком на його номер мобільного телефона, вказаний для авторизації.
6. У випадку, якщо власник рахунку подає розпорядження, яке не є вкладом або виплатою грошових коштів, у відділенні банку, яке виконує таку операцію, або через інформаційну лінію, і він є користувачем системи інтернет-банкінгу, він може, якщо Банк надає таку можливість, подати таке розпорядження, за винятком розпоряджень, для яких Регламент передбачає подавання виключно у письмовій формі, або через систему інтернет-банкінгу, надаючи в цьому відділенні банку або через інформаційну лінію код авторизації, отриманий за допомогою SMS-повідомлення, надісланого Банком на його номер мобільного телефона, вказаний для авторизації.
7. У випадку, якщо Банк надає таку можливість, власник рахунку може подати розпорядження, яке є вкладом або виплатою грошових коштів, або розпорядження, яке не є вкладом або виплатою грошових коштів, та авторизувати їх, поставивши у відділенні банку, яке виконує цю операцію, свій підпис на електронному пристрої, відповідно до ст. 7 п. 1 Банківського права, після попереднього надання Банкові своїх ідентифікаційних даних та підтвердження працівником Банку особи заявника. Документи, на підставі яких Банк підтверджує особу, визначені у Повідомленні. Електронний пристрій повинен забезпечувати запис та цілісність змісту заяви, поставленого підпису, а також дати та часу подання заяви. У випадку, якщо волевиявлення власника рахунку пов'язане з виникненням, виконанням, внесенням змін, повідомленням про припинення дії, розірванням або закінченням терміну дії правовідносин, які поєднують його з Банком, і вимагає волевиявлення Банку, Банк проставляє підпис в

електронній формі, розміщуючи його у тексті даних, які ідентифікують свого репрезентанта, тобто, імені та прізвища, а також ідентифікаційного номера працівника.

§ 31

Банк залишає за собою право самостійно здійснювати виправлення хибно нарахованої суми на рахунок.

§ 32

Грошові кошти, накопичені на рахунках однієї особи, не підлягають судовому чи адміністративному арешту на підставі виконавчого листа у межах суми, передбаченої банківським правом.

§ 33

1. Банк, відповідно до викладеного у положеннях нижче способу доставлення кореспонденції, передає власникові рахунку кореспонденцію у формі повідомлення:
 - 1) надісланого на адресу для кореспонденції,
 - 2) отриманого у відділенні банку, що виконує цю операцію,
 - 3) надісланого через систему інтернет-банкінгу,
 - 4) надісланого іншим способом, узгодженим договірними сторонами,відповідно до заяви, поданої на бланку з персональними даними, із застереженням п. 2.
2. У випадку, якщо власник рахунку – користувач системи інтернет-банкінгу, Банк надсилає кореспонденцію виключно за допомогою цієї системи у формі електронного запису.
3. Повідомлення про внесення змін до Регламенту Банк передає одним із вказаних вище способів, у формі повідомлення на окремому носії інформації.

§ 34

На вимогу особи, уповноваженої розпоряджатися рахунком, Банк надасть у паперовій версії або на іншому носії інформації, будь-які договірні умови, які пов'язують власника рахунку з Банком.

§ 35

Незалежно від вибору, вчиненого власником рахунку, щодо способу доставлення кореспонденції, вказаного у § 33, Банк залишає за собою право надсилати власникові рахунку на його адресу для кореспонденції повідомлення, які пов'язані з неналежним виконанням договору власником рахунку або виникають на підставі вимог, накладених загальнообов'язковими положеннями чинного законодавства.

§ 36

1. Дані власника рахунку, представника, уповноваженого розпоряджатися рахунком, і заяви, подання яких вимагає Банк, оформлюються вказаними вище особами на окремому бланку форми і використовуються Банком як необхідні для складання усіх договорів про продукти або послуги, пропоновані Банком, стороною яких є або будуть вказані особи. Форма – це невід'ємна частина договору, що регулюється цим параграфом. Дані власника рахунку, представника, уповноваженого розпоряджатися рахунком, яких вимагає Банк, визначаються у Повідомленні.
 2. Банк залишає за собою право отримувати від клієнта номер його мобільного телефона, адресу електронної пошти для підтримання контакту з клієнтом за допомогою будь-яких засобів електронної комунікації або безпосереднього порозуміння у віддаленому режимі, зокрема, адрес електронної пошти, телефона (телефонів), відеофонів, повідомлень SMS/MMS в узгоджених з ним питаннях, пов'язаних з укладенням договором.
 3. Власник рахунку, представник, уповноважений розпоряджатися рахунком, зобов'язані невідкладно повідомляти Банку про будь-які зміни будь-яких даних, поданих ними до форми і в
-

ній зафіксованих, а також, стосовно деяких даних, надати відповідні документи, що підтверджують внесені зміни.

4. Дані можуть бути змінені, у випадку, якщо Банк забезпечить такі способи внесення змін у дані:
 - 1) у відділенні банку, яке виконує цю операцію, або
 - 2) шляхом кореспонденції після виконання умов, визначених у § 30, п. 2, або
 - 3) через систему електронного банкінгу, або
 - 4) через інформаційну лінію Банку.
5. Власник рахунку зобов'язаний дотримуватися визначених у договорі або відповідному регламенті правил безпеки, оскільки ризик, пов'язаний з фінансовими послугами полягає у використанні неуповноваженими особами ідентифікаційних даних власника рахунку, тим самим уможливлючи доступ до системи електронного банкінгу.

§ 37

1. Власник рахунку, представник, уповноважений розпоряджатися рахунком, зобов'язаний невідкладно повідомляти Банку про втрату документа, який дозволяє ідентифікувати клієнта, щоб заблокувати цей документ. Документи, які дозволяють ідентифікувати клієнта, вказані у Повідомленні.
2. Важливі номери телефонів для блокування і відміни блокування документа, що підтверджує особу, вказані у Повідомленні.

§ 38

Після повідомлення про блокування документа, Банк несе відповідальність за розпорядження, виконані у відділеннях банку, які здійснюють цю операцію, від моменту прийняття попередження про блокування.

§ 39

Мова, яка використовується у відносинах Банку з власником рахунку, – польська мова. Компетентне право, яке є підставою відносин Банку з власником рахунку перед укладенням договору, а також компетентне право, що застосовується після укладення договору і у процесі його виконання, базується на польському законодавстві.

§ 40

Захист грошових коштів, розміщених на рахунку власника рахунку, гарантує Банківський гарантійний фонд відповідно до правил, визначених у Законі про цей Фонд і в Інформаційному аркуші для вкладників, що є додатком до Регламенту. Актуальний Інформаційний аркуш для вкладників доступний також у відділеннях банку і на сайті Банку.

§ 41

Відповідно до положень чинного податкового законодавства, Банк, як платник податків, зобов'язаний правильно розраховувати і стягувати належний податок на відсотки, нараховані на грошові кошти, накопичені на рахунку, сплачені або надані для розпорядження, а також перераховувати стягнений податок до компетентного податкового управління.

§ 42

1. Клієнт Банку зобов'язаний вказати свій податковий статус. Банк змінює податковий статус на підставі наданого Клієнтом актуального сертифіката податкового резидента. У випадку, якщо клієнт не вказує свій податковий статус, Банк визначає його відповідно до правил, аналогічних валютному статусу, тобто, на підставі вказаного клієнтом місця проживання, підтвердженого наданим документом, який дозволяє ідентифікувати клієнта, або на підставі заяви клієнта. Якщо податковий статус клієнта відрізняється від його валютного статусу, клієнт зобов'язаний повідомити Банкові про цей факт.
2. Попри те, Банк може в будь-який час вимагати від власника рахунку надати інформацію і документи, необхідні для належного виконання обов'язків, накладених правилами FATCA або

правилами CRS, зокрема, щодо визначення податкової резиденції і представлення/подання ідентифікаційного номера платника податків, присвоєного власникові рахунку, – для вказаних видів податкового резидентства.

§ 43

1. Застосування Банком, як платником податку на доходи від фізичних осіб, ставки оподаткування, передбаченої відповідною Конвенцією про уникнення подвійного оподаткування доходів та запобігання ухиленню від сплати (несплата) податків, згідно з такою конвенцією, можливе за умови документування для цілей оподаткування місця проживання платника податків, підтвердженого актуальним сертифікатом податкового резидента, отриманим від клієнта. Починаючи від дати доставлення Банком сертифіката податкового резидента, Банк зобов'язаний застосовувати ставки, передбачені конвенціями про уникнення подвійного оподаткування доходів. У випадку будь-яких змін даних, вказаних у сертифікаті податкового резидента або закінчення терміну його дії, клієнт Банку зобов'язаний негайно надати актуальний сертифікат податкового резидента.
2. Клієнт для збереження описаних вище податкових преференцій зобов'язаний щорічно оновлювати сертифікат податкового резидента. У випадку ненадання оновленого сертифіката податкового резидента, банк почне розраховувати і стягувати належний податок за базовою ставкою.
3. Банк як суб'єкт, який зобов'язаний подавати відомості, податкові декларації, може вимагати від клієнта надати інформацію, документи, які дозволять належно виконувати зобов'язання, накладені нормами податкового законодавства.

§ 44

1. Можливі спори, що виникають на підставі договору, можуть бути урегульовані у позасудовому порядку. Внески можуть складатися:
 - 1) Фінансовому омбудсменові, веб-сайт: www.rf.gov.pl. Омбудсмен діє відповідно до Закону про розгляд рекламаций суб'єктами фінансового ринку і про Фінансового Омбудсмена,
 - 2) Банківському арбітрові, який діє при Асоціації польських банків, веб-сайт: www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrer-bankowy/dzialalnosc. Арбітр вирішує спір і видає своє рішення відповідно до регламенту банківського споживчого арбітражу.
 2. Власник рахунку, який є споживачем і проживає на території держави-члена Європейського Союзу, у зв'язку із договором, укладеним через Інтернет, має право скористатися вирішенням спору у позасудовому порядку через європейську платформу онлайн-врегулювання спорів. Платформа називається ODR (аббревіатура з англійської мови: online dispute resolution) і доступна на сайті: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. У такому позасудовому режимі скаргу може розглядати тільки один з уповноважених суб'єктів (який іменується як суб'єкт ADR) і лише у тому випадку, якщо Банк і власник рахунку попередньо погодяться на те, що справу розглядатиме вказаний суб'єкт ADR, відповідно до його регламенту. Список суб'єктів ADR можна знайти на веб-сайті Платформи ODR.
 3. Навіть якщо власник рахунку скористається Платформою ODR, він все ще зможе подати заяву до Банківського арбітра або Фінансового омбудсмена. Банк також може подати заяву про відкриття позасудового врегулювання спору проти власника рахунку за допомогою Платформи ODR, якщо обидві сторони попередньо погодяться на таке вирішення, а регламент суб'єкта ADR і законодавство не виключають такої можливості.
 4. Власник рахунку може також звернутися по допомогу до омбудсмена із захисту прав споживачів (міського або повітового).
 5. Судом, компетентним для вирішення спорів, пов'язаних із виконанням договору, є суд із територіальною юрисдикцією, встановленою відповідно до положень Цивільного процесуального кодексу.
-

1. Банк залишає за собою право вносити зміни до Регламенту з поважних причин. Важливими причинами визнаються такі причини, наслідком яких є необхідність зміни Регламенту у відповідному, зумовленому причиною, обсязі:
 - 1) впровадження нових або зміна існуючих положень законодавства, які визначають правила надання Банком послуг або правила користування цими послугами власником рахунку у рамках укладеного з ним договору;
 - 2) видання наглядовим органом або іншим уповноваженим суб'єктом рішення, рекомендації, вказівки, положення, висновка або іншого документа, який визначає правила надання Банком послуг або правила користування цими послугами власником рахунку у рамках укладеного з ним договору;
 - 3) розширення, зміна або обмеження функціональності послуг, зміна правил користування цими послугами власником рахунку, впровадження нових послуг, відмова від виконання деяких операцій, які є предметом послуг, які надаються Банком у рамках укладеного з власником рахунку договору;
 - 4) зміни в інформаційній системі Банку в результаті:
 - a) удосконалення інформаційних систем Банку, спричиненого технологічним розвитком,
 - b) змін постачальників програмного забезпечення, що призводять до зміни функціональності інформаційної системи Банку,
 - c) причин, що впливають на послуги, які надаються Банком, або правила користування цими послугами власником рахунку у рамках укладеного з ним договору.
2. Банк повідомляє власникові рахунку про ті внесені до Регламенту зміни, які стосуються послуг, що надаються власникові у рамках укладеного з ним договору.
3. Про внесення змін до Регламенту Банк повідомляє власникові рахунку, відповідно до його заяви, способом, визначеним у § 33. Якщо упродовж 14 днів від дати отримання повідомлення власник рахунку не подає заяви у письмовій формі про неприйняття змін, то вони вважаються прийнятими. Подання заяви про неприйняття змін рівнозначне розірванню договору, вчиненого на момент подання заяви і призводить до виплати в повному обсязі всіх накопичених на рахунку грошових коштів і закриття рахунку, із застереженням, що власник рахунку зберігає право на відсотки, нараховані до дати, що передує даті розірвання договору.
4. Зміни у Регламенті, зумовлені розширенням функціональності наявних послуг або впровадженням нових послуг, не спричиняють необхідності припинення його дії, оскільки це не змінює правил надання власникові рахунку послуг у рамках укладеного з ним договору.
5. Зміни, внесені у додаток до Регламенту, про який йдеться у § 40, зумовлені змінами, внесеними до Закону про Банківський гарантійний фонд, не є змінами Регламенту. Оновлений текст додатка доступний на дошці оголошень у відділеннях банку та на сайті Банку.
6. Зміни, внесені до тексту Повідомлення не спричиняють зміну Регламенту і не призводять до необхідності відмови від положень Повідомлення. Оновлений текст Повідомлення доступний на дошці оголошень у відділеннях банку та на сайті Банку.
7. Зміни, внесені до Переліку не спричиняють внесення змін до Регламенту і не призводять до необхідності припинення дії Переліку. Оновлений текст Переліку доступний на дошці оголошень у відділеннях банку та на сайті Банку.

Регламент набуває чинності 28 березня 2022 року.
