Umowa ramowa Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu nr XXXXXX

Zawarta w dniu DD-MM-RRRR r. w Warszawie pomiędzy

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (01-211) przy ul. Kasprzaka 2, zarejestrowanym w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011571, posiadającym NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 949 302 zł w całości wpłacony,
zwanym dalej „**Bankiem**"
a

Imię i Nazwisko:	IMIĘ NAZWISKO
Nazwisko rodowe:	NAZWISKO
Nazwisko panieńskie matki:	NAZWISKO
Numer PESEL:	00000000000
Data urodzenia:	DD-MM-RRRR
Miejscowość urodzenia:	MIEJSCOWOŚĆ
Kraj urodzenia:	KRAJ
Seria, numer i nazwa dokumentu tożsamości:	AAANNNNNN Typ dok. tożsamości
Data wydania dokumentu tożsamości:	DD-MM-RRRR
Data ważności dokumentu tożsamości:	DD-MM-RRRR
Obywatelstwo:	**polskie**
Adres główny - rezydencji podatkowej:	ULICA, NUMER BUDYNKU / NUMER MIESZKANIA KOD POCZTOWY, MIEJSCOWOŚĆ, KRAJ
Adres korespondencyjny:	ULICA, NUMER BUDYNKU / NUMER MIESZKANIA KOD POCZTOWY MIEJSCOWOŚĆ KRAJ
Adres e-mail do komunikacji"	XXXX@XXXXXXX
Numer telefonu komórkowego do kontaktu	+00 000 000 000

zwanym dalej „**Posiadaczem**"

Niniejsza Umowa określa warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, użytkowania karty debetowej oraz udostępniania systemów bankowości telefonicznej i internetowej, na zasadach zawartych w Szczegółowych Warunkach Umowy (**SWU**) i Ogólnych Warunkach Umowy (**OWU**) stanowiących integralną część Umowy, przy czym pojęcia pisane wielką literą w SWU zdefiniowane są w OWU.

I. Szczegółowe Warunki Umowy Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu (SWU)

W dniu zawarcia Umowy Posiadacz wybiera następujące produkty i usługi Banku:

1. Prowadzenie rachunku
ustaw

☐ **Konto Osobiste**

Numer rachunku NRB: 00 0000 0000 0000 0000 0000 0000 Waluta: **PLN**
Plan Taryfowy: NAZWA ZGODNA Z WYBRANĄ WNIOSKOWANĄ OFERTĄ

Oprocentowanie standardowe stałe (w stosunku rocznym) w dniu otwarcia rachunku wynosi: **0%**.
Dane do poleceń przelewów walutowych: KOD BIC/SWIFT Banku: **PPABPLPKXXX**. W celu podania numeru rachunku w formacie IBAN przed numerem rachunku NRB należy wstawić litery: **PL**

☐ **Konto Lokacyjne**

Numer rachunku NRB: 00 0000 0000 0000 0000 0000 0000 Waluta: **PLN**

Oprocentowanie standardowe zmienne (w stosunku rocznym) w dniu otwarcia rachunku wynosi: X%.

Oprocentowanie promocyjne stałe (w stosunku rocznym) obowiązuje zgodnie z dokumentem „XXXXXXX".

Oprocentowanie promocyjne stałe (w stosunku rocznym) obowiązuje zgodnie z dokumentem „Tabela oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klientów Detalicznych – produkty w ofercie".

2. Użytkowanie karty debetowej

☐ **Karta fizyczna:** NAZWA ZGODNA Z WYBRANĄ WNIOSKOWANĄ OFERTĄ
☐ z ubezpieczeniem: NAZWA ZGODNA Z WYBRANĄ WNIOSKOWANĄ OFERTĄ

Sposób dostarczenia Karty: przesyłką pocztową na adres do korespondencji / przesyłką kurierską na adres doręczenia Umowy
Sposób ustanowienia PIN-u: **za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu**

Imię (lub inicjał) i nazwisko do umieszczenia na Karcie:	IMIĘ NAZWISKO
Telefon komórkowy do otrzymywania Haseł 3D Secure:	+00 000 000 000
Limity transakcyjne - dzienne w PLN:	
- wypłat gotówki:	**5 000**
- Transakcji Bezgotówkowych:	**50 000**
w tym: Transakcji korespondencyjnych i telefonicznych:	**10 000**
Transakcji Internetowych:	**20 000**

☐ **Karta mobilna:** NAZWA ZGODNA Z WYBRANĄ WNIOSKOWANĄ OFERTĄ
☐ z ubezpieczeniem**:** NAZWA ZGODNA Z WYBRANĄ WNIOSKOWANĄ OFERTĄ

Sposób dostarczenia Karty**:** **nie wymaga wysyłki – dane Karty dostępne w aplikacji GOmobile**
Sposób ustanowienia PIN-u: **za pośrednictwem Elektronicznych Kanałów Dostępu**

Imię (lub inicjał) i nazwisko do umieszczenia na Karcie:	IMIĘ NAZWISKO
Telefon komórkowy do otrzymywania Haseł 3D Secure:	+00 000 000 000
Limity transakcyjne - dzienne w PLN:	
- wypłat gotówki:	**5 000**
- Transakcji Bezgotówkowych:	**50 000**
w tym: Transakcji korespondencyjnych i telefonicznych:	**10 000**
Transakcji Internetowych:	**20 000**

3. Elektroniczne Kanały Dostępu

☐ **System Bankowości Internetowej GOonline oraz Aplikacja Mobilna GOmobile**
Adres strony internetowej: https:\\goonline.bnpparibas.pl

Login:	aaaaaaNNN
Nr telefonu do otrzymywania Kodów SMS:	+00 000 000 000

☐ **Centrum Telefoniczne**
Nr telefonu do Centrum Telefonicznego: 801 321 123; + 48 22 134 00 00; +48 500 990 500 (opłata za połączenie zgodnie z cennikiem operatora)

Identyfikator:	XXXXXXXXXXXXXX
Limity transakcyjne – dzienne w PLN:	**200.000**
Nr telefonu do potwierdzania Zleceń przekraczających kwotę zdefiniowaną w OWU:	+00 000 000 000

4. Obowiązywanie Umowy

Umowa zawarta na czas nieokreślony.

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zwanej dalej „Ustawą", Bank ma obowiązek wobec każdego Klienta stosować środki bezpieczeństwa finansowego zdefiniowane w Ustawie. W związku z tym, iż na podstawie informacji otrzymanych na dzień zawarcia Umowy Bank nie jest w stanie w pełni zrealizować ciążącego na nim obowiązku wskazanego w Ustawie, niniejsza **Umowa wejdzie w życie w przypadku pozytywnej weryfikacji Posiadacza przez Bank niezwłocznie po wykonaniu środków bezpieczeństwa finansowego**, nie później jednak niż w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku negatywnego wyniku weryfikacji Posiadacza przez Bank Umowa nie wejdzie w życie, o czym Bank poinformuje Posiadacza, w ww. terminie za pomocą poczty elektronicznej. Bank dokonuje weryfikacji Posiadacza na podstawie i zgodnie z Ustawą.

5. Wyciągi (Zestawienie Transakcji)

☐ udostępniane w Systemie Bankowości Internetowej
☐ przekazywane na adres e-mail - wskazany do komunikacji XXXX@XXXXXXX

6. Zestawienie opłat

☐ udostępniane w Systemie Bankowości Internetowej / przekazywane na adres e-mail - wskazany do komunikacji XXXX@XXXXXXX
☐ w postaci papierowej (przesyłka listowa na adres do korespondencji) - brak dostępu do Systemu Bankowości Internetowej oraz adresu e-mail

7. Podstawowe obowiązki Posiadacza

Przed zatwierdzeniem lub podpisaniem Zleceń Płatniczych należy sprawdzić poprawność podanego numeru rachunku bankowego odbiorcy. Bank nie sprawdza zgodności numeru rachunku bankowego z danymi odbiorcy.
Najszybciej jak to możliwe (niezwłocznie) należy poinformować Bank o (*szczegóły w OWU)***:**

- każdej utracie Instrumentu Płatniczego (np. kradzieży Karty, nieuprawniony dostęp do Systemu bankowości internetowej)
- nieautoryzowanych/niewykonanych Transakcjach
- nieotrzymaniu Zestawienia Transakcji
- niezgodności salda rachunku
- zmianie numeru lub utracie telefonu do kontaktu/Centrum Telefonicznego/Private Line/Centrum Bankowości Prywatnej/Kodów SMS

- zmianie adresu do korespondencji, adresu e-mail do przesyłania Zestawienia Transakcji i danych osobowych wskazanych w Umowie

8. Postanowienia informacyjne

Bank informuje, iż w związku z wykonywaniem przez Bank czynności bankowych wynikających z Umowy w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego:

- Bank przekazuje dane dotyczące Posiadacza do Biura Informacji Kredytowej S.A. („BIK S.A.") z siedzibą w Warszawie,
- Bank może przekazać dane dotyczące Posiadacza do Systemu Bankowy Rejestr, administrowanego przez Centrum Prawa Bankowego i Informacji sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
- dane przekazane do BIK S.A. oraz do Systemu Bankowy Rejestr mogą być udostępniane bankom i innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów, instytucjom finansowym będącym podmiotami zależnymi od banków, a także biurom informacji gospodarczych w zakresie i na warunkach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

W związku z zawarciem Umowy na odległość Bank informuje Posiadacza, że ma prawo odstąpić od Umowy zawartej na odległość bez podania przyczyny w terminie 14 dni od dnia zawarcia Umowy lub od dnia potwierdzenia przez Bank wymaganych przepisami prawa informacji, jeżeli jest to termin późniejszy, poprzez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostanie wysłane do Banku. Posiadacz nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem.

9. Tryb zawarcia umowy

Umowa została zawarta na odległość i sporządzona w postaci elektronicznej oraz podpisana przez:

- Posiadacza poprzez wyrażenie na to zgody oraz dołączenie danych identyfikujących Posiadacza i ich potwierdzenie przez unikalny kod SMS wygenerowany przez Bank, który to kod Posiadacz wprowadził na ekranie swojego komputera/urządzenia mobilnego;
- Bank poprzez dołączenie danych identyfikujących Banku, co następuje w wyniku złożenia pieczęci elektronicznej zawierającej dane Banku.

Podpisanie Umowy przez obydwie strony w wyżej wskazany sposób oznacza, że umowa została zawarta w postaci elektronicznej na podstawie art. 7 ustawy prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. i forma zawarcia Umowy spełnia wymagania formy pisemnej nawet, jeśli ta forma jest zastrzeżona pod rygorem nieważności.

10. Oświadczenia Posiadacza

☐ Posiadacz oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał pocztą elektroniczną na wskazany przez niego adres e-mail:

- Wzór Umowy ramowej Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu, który obejmuje:
  - Szczegółowe Warunki Umowy Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu,
  - Ogólne Warunki Umowy Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu, w tym Taryfę Prowizji i Opłat Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu dla Klientów detalicznych,
- Komunikat do Umowy ramowej Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu,
- Tabelę oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych Klientów Detalicznych – produkty w ofercie,
- Arkusz informacyjny dla deponentów,
- Dokument dotyczący opłat pobieranych z Konta Osobistego , które zostanie otwarte na podstawie Umowy,
- Dokument dotyczący opłat dla Konta Lokacyjnego,
- Wzór odstąpienia od niniejszej Umowy,
- Wzór odstąpienia od Umowy w zakresie karty płatniczej,
- Klauzulę informacyjną dla Klientów zawierająca informacje dotyczące ochrony danych osobowych,
- *w przypadku wnioskowania o ubezpieczenie* Szczególne Warunki Ubezpieczenia CYBER Pomoc dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z Kartą Produktu ww. ubezpieczenia i Broszurą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych,
- *w przypadku wnioskowania o ubezpieczenie* Szczególne Warunki Ubezpieczenia Rezygnacja z Podróży dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z Kartą Produktu ww. ubezpieczenia i Broszurą informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych,
- *w przypadku wnioskowania w ramach oferty promocyjnej* Regulamin *„Nazwa"*

w przypadku przystąpienia do oferty promocyjnej

☐ Posiadacz wyraża zgodę na przystąpienie do oferty promocyjnej na podstawie następującego regulaminu: „XXXXXXX"

w przypadku wnioskowania o ubezpieczenie

☐ W związku z wyborem przez Posiadacza ww. ubezpieczenia niniejszym Posiadacz wyraża zgodę na przystąpienie bez dodatkowych opłat do Umowy grupowego ubezpieczenia zawartej pomiędzy Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli (1000) przy Boulevard du Régent 7 działającej w Polsce poprzez oddział pod firmą Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce S.A., ul. Giełdowa 1, 01-211 Warszawa (dalej „Ubezpieczyciel"), a BNP Paribas Bank Polska S.A. na podstawie „Szczególnych Warunków Ubezpieczenia CYBER Pomoc dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A." dla użytkowników Karty Otwartej na eŚwiat wydanej do Konta Otwartego na Ciebie (dalej „Szczególne Warunki Ubezpieczenia") na następujących warunkach:

- wyraża zgodę na przekazywanie przez BNP Paribas Bank Polska S.A. do Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli działającej w Polsce poprzez oddział pod firmą Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce informacji objętych tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym do zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej w ramach ww. ubezpieczenia;
- oświadcza, że otrzymał Szczególne Warunki Ubezpieczenia, Kartę Produktu i broszurę informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych.

w przypadku wnioskowania o ubezpieczenie

☐ W związku z wyborem przez Posiadacza ww. ubezpieczenia niniejszym Posiadacz wyraża zgodę na przystąpienie bez dodatkowych opłat do Umowy grupowego ubezpieczenia zawartej pomiędzy Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli (1000) przy Boulevard du Régent 7 działającej w Polsce poprzez oddział pod firmą Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce S.A., ul. Giełdowa 1, 01-211 Warszawa (dalej „Ubezpieczyciel"), a BNP Paribas Bank Polska S.A. na podstawie „Szczególnych Warunków Ubezpieczenia Rezygnacja z Podróży dla Klientów BNP Paribas Bank Polska S.A." dla użytkowników Mojej Karty Premium/ Karty Otwartej na Świat wydanej do Mojego Konta Premium/ Konta Otwartego na Ciebie (dalej „Szczególne Warunki Ubezpieczenia") na następujących warunkach:

- wyraża zgodę na przekazywanie przez BNP Paribas Bank Polska S.A. do Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce informacji objętych tajemnicą bankową w zakresie niezbędnym do zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej w ramach ww. ubezpieczenia;
- oświadcza, że otrzymał Szczególne Warunki Ubezpieczenia, Kartę Produktu i broszurę informacyjną dotyczącą przetwarzania danych osobowych.

☐ **Wyrażam zgodę** / ☐ **Nie wyrażam zgody** na przetwarzanie moich danych przez Bank w celu przekazywania informacji dotyczących ofert lub promocji produktów i usług podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej, do której należy Bank, zarówno w okresie obowiązywania umowy, jak i po jej wygaśnięciu. Szczegółowy wykaz danych dotyczących tej grupy znajduje się na stronie internetowej Banku (www.bnpparibas.pl/korporacje/oferta-grupy-bnp/podmioty-bnp-paribas-w-polsce) oraz w oddziałach Banku;

☐ **Wyrażam zgodę** / ☐ **Nie wyrażam zgody** na otrzymywanie drogą elektroniczną, w tym poprzez wiadomości SMS, PUSH oraz email, informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego produktów oraz usług Banku lub podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej, do której należy Bank. Szczegółowy wykaz podmiotów wchodzących w skład grupy, uprawnionych do przesyłania ww. informacji, znajduje się na stronie internetowej Banku (http://www.bnpparibas.pl/korporacje/oferta-grupy-bnp/podmioty-bnp-paribas-w-polsce) oraz w oddziałach Banku. Wyrażenie niniejszej zgody, w przypadku Klienta Banku, który wcześniej wyraził sprzeciw na przetwarzanie jego danych osobowych w celach marketingowych Banku, jest jednoznaczne z wycofaniem tego sprzeciwu. Zgoda obejmuje również przesyłanie informacji handlowych na zmienione, przekazane Bankowi, dane do kontaktu;

☐ **Wyrażam zgodę** / ☐ **Nie wyrażam zgody** na przedstawianie przez Bank drogą telefoniczną informacji handlowych, w tym marketingu, dotyczących ofert lub promocji produktów i usług oferowanych przez Bank. Wyrażenie niniejszej zgody, w przypadku Klienta Banku, który wcześniej wyraził sprzeciw na przetwarzanie jego danych osobowych w celach marketingowych Banku, jest jednoznaczne z wycofaniem tego sprzeciwu.

☐ **Wyrażam zgodę** / ☐ **Nie wyrażam zgody** na przetwarzanie moich danych osobowych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank") i Biuro Informacji Kredytowej S.A. („BIK"), a także na przekazanie moich danych, stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu art. 104 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe przez Bank do BIK.

Akceptuję i przyjmuję do wiadomości, że:

- przetwarzanie danych osobowych oraz przekazanie danych objętych tajemnicą bankową, ma na celu zwiększenie poziomu bezpieczeństwa mojego konta i ograniczenia ryzyka nadużyć, manipulacji, kradzieży tożsamości i innych działań mogących narazić mnie na szkodę;

- dane zbierane będą podczas korzystania przeze mnie z systemu bankowości internetowej GOonline oraz aplikacji mobilnej GOmobile i obejmować mogą takie cechy jak: tempo i sposób pisania na klawiaturze, sposób używania myszy komputerowej i częstotliwość kliknięć, sposób używania ekranu dotykowego oraz dane z akcelerometru i żyroskopu, a także dane identyfikujące: PESEL lub nr paszportu;

- dane zgromadzone przez Bank przekazywane będą do BIK w celu współtworzenia mojego indywidualnego profilu użytkownika. Z profilem w sposób automatyczny porównywane będą dane zbierane podczas przyszłych logowań do systemów Banku, jak również do systemów innych banków, o ile udzielę im odrębnej zgody;

- w każdej chwili mogę wycofać zgodę w systemie bankowości internetowej GOonline lub w aplikacji mobilnej GOmobile;

- oświadczenie o wycofaniu zgody będzie skuteczne z chwilą jej odwołania i nie ma wpływu na legalność przetwarzania dokonanego przed jego złożeniem. Szczegóły dotyczące zasad przetwarzania danych znajdują się w KLAUZULI INFORMACYJNEJ BIK oraz w Klauzuli informacyjnej Banku, obie dostępne są na stronie: https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/rodo.

W celu spełnienia przez Bank obowiązków wynikających z postanowień następujących przepisów prawa

- ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2023 r. poz. 41 ze zm.);
- ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2023 r. poz. 241 ze zm.) – między innymi krajów oraz numerów identyfikacji krajów, gdzie posiadam jakikolwiek obowiązek podatkowy, choćby od części swoich dochodów (przychodów), zgodnie z miejscem ich otrzymywania;
- ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2023 r. poz. 1124 ze zm.);
- ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. art. 3 ust. 1, 1a, 2a oraz art. 28 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 2647 ze zm.)

Posiadacz oświadcza, że aktualnie:

a) jego **sytuacja zawodowa** to XXXXXXXX
b) jego **średnia miesięcznych dochodów netto z ostatnich 3 m-cy** poprzedzających miesiąc złożenia oświadczenia zawiera się w przedziale XXXXXXXX
c) ☐ jego głównym **celem otwarcia i korzystania z rachunku/-ów bankowego/-ych jest obsługa wynagrodzenia i bieżących zobowiązań**
d) ☐ **nie planuje realizować przelewów lub innych przepływów finansowych z lub do krajów spoza Unii Europejskiej** na własnych rachunkach w banku
e) ☐ **nie jest oraz w okresie ostatnich 12 miesięcy nie był osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP)** w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, członkiem rodziny, ani bliskim współpracownikiem osoby będącej PEP (art. 46 ust. 1 w zw. z ust. 6 ustawy z dnia 1 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu)
f) ☐ **jest wyłącznie polskim rezydentem podatkowym** tj. przebywa/planuje przebywać tylko w Polsce ponad 183 dni w bieżącym roku kalendarzowym lub posiada/planuje posiadać tylko w Polsce ośrodek interesów życiowych (centrum interesów życiowych lub gospodarczych) i podlega nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce - od całości swoich dochodów (przychodów), bez względu na miejsce położenia swoich źródeł dochodów (przychodów) oraz nie posiada innych rezydencji podatkowych niż Polska, gdzie posiada jakikolwiek obowiązek podatkowy,

choćby od części swoich dochodów (przychodów);

g) ☐ **nie jest Osobą Amerykańską** tj. nie urodził się w USA, nie jest obywatelem USA, nie posiada adresu zamieszkania na terenie USA, nie jest rezydentem USA, nie posiada/ nie posiadał Zielonej Karty w USA;

h) ☐ rozumie obowiązki spełnienia wszystkich zobowiązań i wymogów podatkowych, zgodnie z przepisami prawa i regulacjami kraju, którego jest rezydentem i jakichkolwiek innych istotnych jurysdykcji oraz rozumie te obowiązki i wymagania oraz w pełni się z nich wywiązuje. Wymagania i obowiązki obejmują konieczność zapewnienia, że:

- wszelkie rachunki, jakie posiada w Banku oraz wszelkie aktywa i inwestycje (w tym dostępne inwestycje, papiery wartościowe i inne inwestycje) zdeponowane w Banku w jego imieniu lub objęte przez Bank działający jako pośrednik a także wszelkie wynikające z nich przychody lub zyski są zostaną niezwłocznie ujawnione, zgodnie z wymaganiami obowiązujących przepisów prawa i regulacji, organom podatkowym (lub jakimkolwiek innym właściwym organom) w kraju zamieszkania oraz w jakiejkolwiek innej właściwej jurysdykcji,
- w przypadku, gdy jakiekolwiek powyższe oświadczenie lub zobowiązanie okaże się błędne lub takie się stanie oraz nie dokona niezwłocznie korekty tej sytuacji i nie przedstawi na to Bankowi dowodu, po otrzymaniu wiarygodnej informacji o naruszeniu, Bank może podjąć decyzję o natychmiastowym rozwiązaniu Umowy ramowej Rachunków bankowych, Karty oraz Elektronicznych Kanałów Dostępu oraz ponosi wszelkie konsekwencje wynikające z tego rozwiązania.

Potwierdzam, że informacje podane w niniejszym dokumencie są prawdziwe, kompletne i aktualne.

W zakresie oświadczeń dotyczących rezydencji podatkowej oraz oświadczenia PEP jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.

Zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania BNP Paribas Bank Polska S.A. o wszelkich zmianach dotyczących podanych ww. informacji oraz złożenia nowego oświadczenia samooceny w ciągu 30 dni od dnia ich zaistnienia, w przypadkach wymaganych przepisami prawa.