

UMOWA RAMOWA

modulo nr _____

data zawarcia umowy: _____

Umowę ramową (dalej: umowę) zawierają:

Bank

Kujawsko-Dobrzyński Bank Spółdzielczy, 87-800 Włocławek ul. Żabia 6, wpisany w rejestrze przedsiębiorców, prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Toruniu pod nr KRS 0000065723, NIP 889-00-02-527, REGON 000495065, (dalej: bank lub my);

w imieniu banku umowę podpisuje(-ą):

-
-

oraz

Posiadacz rachunku (dalej: Ty)	Współposiadacz rachunku
imię/imiona i nazwisko:	imię/imiona i nazwisko:
data urodzenia:	data urodzenia:
miejsce urodzenia:	miejsce urodzenia:
PESEL:	PESEL:
nazwisko panieńskie matki:	nazwisko panieńskie matki:
rodzaj, seria, numer dok. tożsamości:	rodzaj, seria, numer dok. tożsamości:
obywatelstwo:	obywatelstwo:
adres zamieszkania:	adres zamieszkania:
adres do korespondencji:	adres do korespondencji:
e-mail:	e-mail:
nr telefonu komórkowego:	nr telefonu komórkowego:

Przy rachunkach wspólnych przez „posiadacza rachunku” rozumiemy wszystkich współposiadaczy.

Czy posiadacz i współposiadacz rachunku wspólnego są małżeństwem? ☐ Tak ☐ Nie

Treść umowy:

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Na podstawie tej umowy możemy na Twój wniosek:

- 1) prowadzić rachunki w złotych lub walutach wymienialnych;
- 2) wydawać, udostępniać i obsługiwać instrumenty płatnicze;
- 3) udostępniać elektroniczne kanały dostępu;
- 4) udostępniać inne funkcjonalności i usługi, które oferujemy do rachunku.

Robimy to na zasadach i warunkach, które określa:

- a) „Regulamin kont dla klientów indywidualnych”, dawniej: „Regulamin świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych” (dalej: regulamin),
- b) „Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”.

Regulaminy te są integralną częścią umowy i mogą być zmieniane wyłącznie w sposób w nich określony.

2. Świadczymy dla Ciebie usługi zgodnie z umową, regulaminami z ust. 1 oraz taryfą prowizji i opłat (dalej: taryfa), przy czym:

- 1) rachunek otwieramy na podstawie potwierdzenia otwarcia rachunku, który jest integralną częścią umowy;
- 2) usługi z ust. 1 pkt 2–4 udostępniamy, jeśli o to zawnioskujesz.
3. Za otwarcie i prowadzenie rachunku oraz udostępnienie usług z § 1 ust. 1 będziemy pobierać opłaty i prowizje zgodnie z aktualną taryfą.
4. Możemy zmieniać pakiety oraz wysokość prowizji i opłat w trakcie trwania umowy. Regulamin określa warunki i tryb zmian oraz sposób, w jaki Cię o nich poinformujemy.
5. Współposiadacze udzielają sobie nawzajem pełnomocnictwa do zawierania umów na otwarcie rachunków na podstawie tej umowy. Wszystkie rachunki otwierane na podstawie tej umowy będą rachunkami wspólnymi.

Prowadzenie rachunków

§ 2

Zobowiązujemy się:

- 1) otwierać i prowadzić Twoje rachunki, w tym:
 - a) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (dalej: ROR) albo podstawowy rachunek płatniczy (dalej: PRP),
 - b) rachunek oszczędnościowy,
 - c) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych (dalej: rachunki lokat);
- 2) na Twój wniosek zapewnić Ci dostęp do rachunków oraz umożliwić korzystanie z innych usług i funkcjonalności z § 1 ust. 1.

§ 3

1. Możesz dysponować zgromadzonymi na rachunku środkami oraz dokonywać innych czynności na zasadach, które opisują umowa i regulamin.
2. Oświadczenia woli związane z tą umową możesz składać w bankowości elektronicznej, jeśli udostępniamy taką możliwość. Oświadczenia woli związane z czynnościami bankowymi złożone elektronicznie spełniają wymagania formy pisemnej.
3. Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) chroni Twoje środki na rachunku. Zasady tej ochrony określają przepisy prawa oraz Arkusz informacyjny dla deponentów, który przekazujemy Ci bezpłatnie co najmniej raz w roku.

Karty

§ 4

1. Na Twój wniosek do rachunków ROR i PRP wydajemy karty debetowe. Kartę do PRP możemy wydać tylko wtedy, gdy jesteś jedynym właścicielem i nie masz innych rachunków i kart. Regulamin opisuje zasady wydawania kart, ich wznowienia, obsługi i funkcjonowania, a także transakcje, które można nimi wykonywać.
2. Data ważności karty znajduje się na karcie.
3. Karta ma limity transakcji płatniczych. Limity określa regulamin i możesz je zmienić zgodnie z zasadami regulaminu.
4. Możesz zrezygnować z karty wydanej na podstawie tej umowy w ciągu 14 dni od dnia, w którym zrealizujemy wniosek. Możesz to zrobić, jeśli Ty lub użytkownik karty nie dokonaliście żadnej operacji przy użyciu tej karty. W takim przypadku zwrócimy Ci poniesione opłaty.
5. Jeśli nie zrezygnowałeś z karty w ciągu 14 dni, będziemy pobierać opłaty zgodnie z taryfą.

Elektroniczne kanały dostępu

§ 5

1. Do rachunków udostępniamy elektroniczne kanały dostępu. Zasady ich działania znajdziesz w regulaminie i regulaminach do tych usług.
2. Zanim aktywujemy elektroniczne kanały dostępu, przekazujemy Ci indywidualne dane uwierzytelniające. Robimy to zgodnie z regulaminem oraz zachowujemy należyłą staranność i zasady bezpieczeństwa.

3. Standardowe limity transakcji płatniczych w bankowości elektronicznej określa regulamin. Limity możesz zmienić zgodnie z regulaminem.
4. Regulamin określa, w jaki sposób identyfikujemy Ciebie oraz użytkownika oraz to, jak składacie i autoryzujecie dyspozycje.

Wyciągi

§ 6

1. Wyciąg bankowy z informacją o zmianach wysokości środków na rachunku, saldzie oraz zrealizowanych operacjach będziemy sporządzać:
 - a. ☐ na koniec miesiąca (bezpłatnie),
 - b. ☐ po zmianie salda na koniec dnia roboczego (odpłatnie – zgodnie z taryfą).
2. Nieodpłatnie, co najmniej raz w roku kalendarzowym przekazujemy Ci zestawienie opłat, które pobraliśmy za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym. Opłaty te pobraliśmy za okres, który wskażemy w zestawieniu.
3. Wyciąg bankowy oraz zestawienie opłat będziemy Ci przekazywać:
 - a. ☐ pisemnie – pocztą na Twój adres korespondencyjny wskazany w umowie,
 - b. ☐ elektronicznie – elektronicznymi kanałami dostępu,
 - c. ☐ elektronicznie – na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany w opisie Twoich danych – jeśli wyraziłeś na to zgodę.
4. Możesz zrezygnować z otrzymywania wyciągów bankowych oraz zestawień opłat wysyłanych pocztą lub na adres e-mail. Wtedy zobowiązujesz się:
 - a. ☐ odbierać wyciągi oraz zestawienia opłat w formie pisemnej w placówce banku prowadzącej rachunek,
 - b. ☐ samodzielnie pobierać wyciągi oraz zestawienia opłat przez elektroniczne kanały dostępu.
5. Zapisów ust. 1-4 nie stosujemy do rachunków lokat¹.
6. W przypadku rachunku wspólnego wyciąg oraz zestawienie opłat wysyłamy zgodnie z wyborem posiadacza w ust. 3 tego paragrafu.

§ 7

1. Umowa wchodzi w życie:
 - a. ☐ w dniu jej zawarcia,
 - b. ☐ z inną datą:r.
2. W tym dniu tracą też moc postanowienia umów:
 - 1),
z wyjątkiem potwierdzeń otwarcia lub prowadzenia rachunków bankowych stanowiących umowy rachunków bankowych otwartych w związku z zawarciem wyżej wymienionych umów; potwierdzenia otwarcia lub prowadzenia rachunków bankowych zachowują swą ważność i stają się częścią tej umowy.
3. Do rachunków bankowych, które otworzyliśmy dla Ciebie na podstawie umów z ust. 2 (potwierdzeń otwarcia lub prowadzenia rachunków bankowych), obowiązują postanowienia tej umowy od dnia jej wejścia w życie.
4. W dniu zawarcia umowy wygasają:
 - 1) wcześniejsze umowy o kartę oraz umowy o debetowe karty płatnicze,
 - 2) wcześniejsze umowy o usługi bankowości elektronicznej,
z wyjątkiem ust. 5-6.
5. Karty wydane na podstawie umów z ust. 4 pkt 1 tracą ważność w dniu, który jest na nich wskazany. Karty te działają na podstawie wymienionych umów oraz wniosków o ich wydanie (jeśli złożyłeś taki wniosek).
6. Środki identyfikacji elektronicznej, które wydajemy Tobie lub innym użytkownikom na podstawie umów z ust. 4 pkt 2, tracą ważność z końcem okresu ich ważności, o ile taki okres został wskazany. Środki identyfikacji elektronicznej tracą ważność wcześniej, jeśli wydamy nowe.

¹ Bank może udostępnić wyciąg na wniosek Klienta na adres mailowy oraz obligatoryjnie elektronicznie w elektronicznych kanałach dostępu dla lokat zakładanych w SGB24 i SGB24 Biznes

7. Od dnia zawarcia tej umowy jej postanowienia oraz regulamin obowiązują zamiast umów z ust. 4.

Twoje oświadczenia i zgody

§ 8

1. Oświadczenia

Oświadczam, że otrzymałam(-em):

- 1) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych:
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail
- 2) klauzulę informacyjną BIK (nie dotyczy rachunków dla małoletnich):
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail
- 3) obowiązującą taryfę prowizji i opłat:
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail
- 4) arkusz informacyjny dla deponenta i regulaminy z § 1 ust. 1, obowiązujące w dniu podpisania tej umowy:
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail

Akceptuję te dokumenty jako część tej umowy. Upoważniam Was do pobrania z rachunków należnych opłat i prowizji za czynności, które wiążą się z wykonywaniem tej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie.

2. Dobrowolne zgody na otrzymywanie informacji i przetwarzanie danych

Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

- 1) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, abyście wystąpili do Biura Informacji Kredytowej (BIK) o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań, aby przygotować dla mnie spersonalizowaną propozycję kredytową. Informacje te mogą dotyczyć w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.
- 2) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, aby otrzymywać od Was przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
- 3) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, aby otrzymywać od Was telefonicznie, w tym wiadomościami SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu, informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
- 4) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, abyście przetwarzali moje dane osobowe, aby prowadzić marketing produktów własnych po zakończeniu naszej umowy.
- 5) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby wysyłać do mnie informacje handlowe i marketingowe od partnerów Zrzeszenia SGB wskazanych na stronie: <https://www.sgb.pl/grupa-sgb/partnerzy-sgb/>. Informacje będą dotyczyły w szczególności ofert produktowych tych partnerów, promocji, konkursów i loterii oraz nowych i aktualnych produktach. Informacje otrzymam przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy.
- 6) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, aby w czasie obowiązywania którejkolwiek z naszych umów otrzymywać od Was informacje o:
 - a) wysokości aktualnego oprocentowania oraz najbliższych rat kredytu,
 - b) aktualnym harmonogramie spłat,
 - c) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
 - d) aktualnej taryfie opłat i prowizji za usługi i produkty,
 - e) aktualnych regulaminach, które określają zasady i warunki świadczenia usług,

- f) zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
- g) zmianie oprocentowania, w wyniku której obniża się oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku,
- h) opłatach pobranych za świadczone usługi związane z rachunkiem płatniczym.

Informacje te otrzymam w powiadomieniach o zmianach dokumentów, a dokument zawierający te zmiany znajdę na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB”

Zgoda dotyczy również umów, które zawarliśmy przed dniem wyrażenia tej zgody.

Chcę otrzymywać powiadomienia:

- ☐ na e-mail
- ☐ za pomocą SMS

3. **Renta lub emerytura z zagranicy**

Oświadczam, że gdy tylko otrzymam na rachunek bankowy pierwszy wpływ z tytułu renty lub emerytury z zagranicy, poinformuje bank o tym niezwłocznie oraz pisemnie. Jeśli bank zażąda, przedstawię dokumentację potwierdzającą charakter tego świadczenia, aby bank mógł należycie wykonać obowiązki jako płatnik podatku od rent i emerytur zagranicznych oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne.

4. **Dyspozycja na wypadek śmierci – nie dotyczy rachunków wspólnych oraz dla małoletnich**

Oświadczam, że przed zawarciem umowy poinformowaliście mnie, że mogę wydać dyspozycję wkładem na wypadek śmierci. Dyspozycja ta realizowana jest na warunkach wynikających z regulaminu i ustawy Prawo bankowe.

Oświadczenia i zgody współposiadacza

1. **Oświadczenia**

Oświadczam, że otrzymałam(-em):

- 1) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych:
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail
- 2) klauzulę informacyjną BIK (nie dotyczy rachunków dla małoletnich):
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail
- 3) obowiązującą taryfę prowizji i opłat:
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail
- 4) arkusz informacyjny dla deponenta i regulaminy z § 1 ust. 1, obowiązujące w dniu podpisania tej umowy:
 - a. ☐ w formie papierowej
 - b. ☐ na adres e-mail

Akceptuję te dokumenty jako część tej umowy. Upoważniam Was do pobrania z rachunków należnych opłat i prowizji za czynności, które wiążą się z wykonywaniem tej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie.

2. **Dobrowolne zgody na otrzymywanie informacji i przetwarzanie danych**

Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

- 1) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, abyście wystąpili do Biura Informacji Kredytowej (BIK) o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań, aby przygotować dla mnie spersonalizowaną propozycję kredytową. Informacje te mogą dotyczyć w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.
- 2) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, aby otrzymywać od Was przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.

- 3) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, aby otrzymywać od Was telefonicznie, w tym wiadomościami SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu, informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
- 4) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, abyście przetwarzali moje dane osobowe, aby prowadzić marketing produktów własnych po zakończeniu naszej umowy.
- 5) ☐ Zgadzam się, ☐ Nie zgadzam się, abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby wysłać do mnie informacje handlowe i marketingowe od partnerów Zrzeszenia SGB wskazanych na stronie: <https://www.sgb.pl/grupa-sgb/partnerzy-sgb/>. Informacje będą dotyczyły w szczególności ofert produktowych tych partnerów, promocji, konkursów i loterii oraz nowych i aktualnych produktach. Informacje otrzymam przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy.
- 6) ☐ Zgadzam się ☐ Nie zgadzam się, aby w czasie obowiązywania którejkolwiek z naszych umów otrzymywać od Was informacje o:
- a) wysokości aktualnego oprocentowania oraz najbliższych rat kredytu,
 - b) aktualnym harmonogramie spłat,
 - c) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
 - d) aktualnej taryfie opłat i prowizji za usługi i produkty,
 - e) aktualnych regulaminach, które określają zasady i warunki świadczenia usług,
 - f) zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
 - g) zmianie oprocentowania, w wyniku której obniża się oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku,
 - h) opłatach pobranych za świadczone usługi związane z rachunkiem płatniczym.

Informacje te otrzymam w powiadomieniach o zmianach dokumentów, a dokument zawierający te zmiany znajdę na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” – o ile wdrożyliście już taką usługę.

Do czasu uruchomienia tej usługi informacje o zmianach wraz z właściwymi dokumentami otrzymam na mój adres e-mail – jeżeli ta opcja jest dostępna. W przeciwnym przypadku otrzymam dokumenty papierowe.

Zgoda dotyczy również umów, które zawarliśmy przed dniem wyrażenia tej zgody.

Chcę otrzymywać powiadomienia:

- ☐ na e-mail
☐ za pomocą SMS

3. Renta lub emerytura z zagranicy

Oświadczam, że gdy tylko otrzymam na rachunek bankowy pierwszy wpływ z tytułu renty lub emerytury z zagranicy, poinformuje bank o tym niezwłocznie oraz pisemnie. Jeśli bank zażąda, przedstawię dokumentację potwierdzającą charakter tego świadczenia, aby bank mógł należycie wykonać obowiązki jako płatnik podatku od rent i emerytur zagranicznych oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne.

Postanowienia końcowe

§ 9

1. Sprawy, których nie reguluje umowa, określa regulamin. Są to m.in.:
 - szczegółowe zasady składania przez Ciebie dyspozycji,
 - zasady, sposób i termin naszej realizacji tych dyspozycji,
 - Twoje i nasze obowiązki oraz zakres odpowiedzialności,
 - rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy.
2. Regulamin określa, w jakim trybie i w jakich terminach umowa może wygasnąć lub zostać rozwiązana. Wymienia także zdarzenia, które mogą spowodować rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy.

3. Możemy zmienić sposób i zakres świadczenia usługi oraz regulaminy. Tryb i przypadki tych zmian określają regulaminy.
4. Pojęcia i skróty użyte w umowie definiujemy w regulaminach w § 1 ust. 1. Obowiązują Cię te definicje, chyba że inne znaczenie wynika wprost z postanowień umowy.
5. Regulaminy wymienione w § 1 ust. 1. określają tryb oraz zasady, na jakich możesz składać reklamacje i skargi, oraz sposób, w który je rozpatrujemy.
6. W regulaminie oraz na naszej stronie internetowej informujemy o podmiotach, które mają uprawnienia, aby prowadzić postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
7. Prawo polskie jest podstawą naszych stosunków przed zawarciem umowy (w tym na odległość) oraz podstawą zawarcia i wykonania umowy.
8. Wszelkie spory wynikłe z tej umowy będą rozstrzygać właściwe sądy powszechne.
9. Zmiany tej umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu. Zasada ta nie dotyczy przypadków określonych w regulaminie.
10. Umowę sporządziliśmy w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Ciebie i jeden dla nas.
11. Umowę zawieramy na czas nieokreślony.

§ 10

Dodatkowo postanawiamy:

.....

--

miejscowość, data

godzina i minuta podpisania umowy przez posiadacza/współposiadacza rachunku

		:					
godzina		minuta				czytelne imię i nazwisko posiadacza	podpis posiadacza stanowiący wzór podpisu

		:					
godzina		minuta				czytelne imię i nazwisko współposiadacza	podpis współposiadacza stanowiący wzór podpisu

		:					
godzina		minuta				czytelne imię i nazwisko przedstawiciela ustawowego	podpis przedstawiciela ustawowego stanowiący wzór podpisu seria i numer dokumentu tożsamości PESEL

godzina i minuta podpisania umowy przez osoby działające w imieniu banku

		:					
godzina		minuta				stempel podpisowy i podpisy za bank	