

Regulamin otwierania kont za pomocą przelewu weryfikacyjnego

§ 1. Postanowienia ogólne

Niniejszy regulamin określa zasady i tryb zawierania umów rachunku bankowego przez klientów, których tożsamość Santander Bank Polska S.A. potwierdza w oparciu o polecenie przelewu (dalej „Regulamin”).

§ 2. Definicje

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

Bank – Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie przy al. Jana Pawła II 17 00-854 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723, utworzona na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu (Dz. U. z dnia 1 lipca 1988 r. Nr 21, poz. 142), NIP 896-000-56-73, REGON 930041341, o kapitale zakładowym i wpłaconym 1 020 883 050 zł;

Dzień roboczy Banku – dzień nie będący dniem wolnym Banku;

Karta debetowa / Karta – debetowa karta płatnicza w rozumieniu ustawy z dnia 19.08.2011 o usługach płatniczych

Klient – pełnoletnia osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, legitymująca się dowodem osobistym, rezydent, w tym osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą wpisana do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej;

Konto osobiste – rachunek płatniczy o charakterze oszczędnościowo - rozliczeniowym, prowadzony przez Bank, który nie służy do przeprowadzania przez Klienta lub jego kontrahentów transakcji płatniczych związanych z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, nie będący kontem oszczędnościowym.

Konto otwierane za pomocą przelewu weryfikacyjnego – rachunek płatniczy, znajdujący się w aktualnej ofercie Banku, otwierany na wniosek Klienta, gdzie weryfikacja tożsamości Klienta następuje przy wykorzystaniu przelewu kwoty 1,00 zł z k rachunku płatniczego Klienta w innym banku lub w Santander Bank Polska S.A.- wyjątek stanowi Konto podstawowe (podstawowy rachunek płatniczy);

NIK - nadawany przez Bank Numer Identyfikacyjny Posiadacza składający się z 8 cyfr, który jest wykorzystywany przez Klienta w celu identyfikacji przy uruchamianiu i korzystaniu z usług Santander online;

Placówka Banku - oddział Banku, placówka partnerska, inna jednostka organizacyjna Banku obsługująca klientów;

PIN - hasło identyfikujące Posiadacza, zapewniające Posiadaczowi wyłączność dostępu do usług Santander online przekazywane w specjalnie zabezpieczonej kopercie lub w postaci komunikatu sms na numer telefonu komórkowego wskazany w umowie jako numer do przesyłania smsKodów. Hasło PIN jest znane tylko Posiadaczowi, któremu zostało wydane,

Regulamin otwierania kont za pomocą przelewu weryfikacyjnego.

Posiadacz – osoba fizyczna, dla której Bank prowadzi Konto;

Przelew weryfikacyjny – przelew, na kwotę 1,00 zł z rachunku bankowego Klienta potwierdzający tożsamość Klienta w procesie otwierania Konta za pomocą przelewu weryfikacyjnego;

Przelew zwrotny – przelew kwoty 1,00 zł wykonywany przez Bank na rachunek bankowy, z którego Klient wykonywał Przelew weryfikacyjny, niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie 5 (pięciu) dni roboczych od dnia wysłania Wniosku przez Klienta;

Regulacje – regulacje bankowe przekazywane Klientowi na adres e-mail, zgodnie z dyspozycją złożoną we Wniosku;

Regulamin kont dla ludności – regulamin wraz z załącznikami określający szczegółowe warunki prowadzenia danego typu rachunku bankowego;

Regulamin kont dla firm – regulamin wraz z załącznikami określający szczegółowe warunki prowadzenia danego typu rachunku bankowego;

Umowa – umowa o prowadzenie rachunku płatniczego otwieranego za pośrednictwem Przelewu weryfikacyjnego wraz z Umową usług Santander online dla klientów indywidualnych lub Umową bankowości elektronicznej Mini Firma i umową o kartę płatniczą (w przypadku gdy Klient wnioskował o te produkty);

Wniosek – dostępny na stronie [internetowej Banku](#) wniosek o zawarcie umowy rachunku płatniczego , usług Santander online albo Mini Firma lub o kartę płatniczą;

Usługi Santander online - zdalny dostęp do usług bankowych, na które składają się:

1. usługa Santander internet/mobile będąca usługą bankowości elektronicznej polegającą na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiającą sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku,
2. usługa Santander telefon będąca usługą bankowości telefonicznej polegającą na dostępie do rachunku płatniczego przez telefon za pośrednictwem infolinii dostawcy, umożliwiającą w szczególności sprawdzenie salda rachunku płatniczego lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku,
3. usługa Santander sms będąca powiadamianiem SMS polegającą na przekazywaniu komunikatów dotyczących rachunku płatniczego za pośrednictwem wiadomości SMS.

§ 3. Warunki otwarcia Konta za pomocą przelewu weryfikacyjnego

4. Otwarcie Konta za pomocą przelewu weryfikacyjnego następuje po spełnieniu przez Klienta następujących warunków:

- a) złożenia kompletnego Wniosku;

Regulamin otwierania kont za pomocą przelewu weryfikacyjnego.

- b) dokonania Przelewu weryfikacyjnego niezwłocznie, nie później niż w ciągu 15 minut od momentu wysłania Wniosku do Banku;
 - c) dokonania pozytywnej weryfikacji Wniosku oraz Przelewu weryfikacyjnego przez Bank.
5. Identyfikacja Klienta następuje za pośrednictwem Przelewu weryfikacyjnego.
6. Bank odrzuci Wniosek, jeżeli:
- a. dane wskazane we Wniosku nie będą zgodne z danymi zawartymi w ważnym dowodzie osobistym Klienta, którego skan załączony jest do Wniosku;
 - b. skan dowodu osobistego Klienta dołączony do Wniosku będzie złej jakości, uniemożliwiającej porównanie danych wskazanych we Wniosku, z tymi w dowodzie osobistym;
 - c. dane podane we Wniosku zostały wykorzystane we wcześniejszym Wniosku Klienta;
 - d. dane nadawcy Przelewu weryfikacyjnego nie będą zgodne z danymi zawartymi we Wniosku;
 - e. kwota Przelewu weryfikacyjnego będzie inna niż 1,00 zł.;
 - f. Tytuł przelewu będzie niezgodny z tytułem wskazanym przez Bank.
7. Informację o odrzuceniu Wniosku Bank przekaze Klientowi na adres e-mail oraz numer telefonu komórkowego wskazane przez Klienta we Wniosku.
8. W przypadku odrzucenia Wniosku, Bank niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie pięciu dni roboczych Banku, przekaze kwotę Przelewu weryfikacyjnego, na rachunek bankowy Klienta, z którego złożony został Przelew weryfikacyjny.
9. Bank zastrzega sobie prawo do odrzucenia Wniosku bez podawania przyczyny.

§ 4. Zawarcie Umowy

1. Zawarcie Umowy następuje po spełnieniu warunków wskazanych w § 3, niezwłocznie, tj. nie później niż w terminie 2 (dwóch) Dni roboczych od dnia wysłania Wniosku przez Klienta.
2. Przekazanie Klientowi przez Bank Regulacji (w tym formularz oświadczenia FATCA/CRS) równoznaczne jest ze złożeniem przez Bank oferty zawarcia Umowy na warunkach wskazanych w Regulacjach.
3. Wysłanie Wniosku poprzez wybranie przez Klienta na ostatniej stronie Wniosku opcji z opisem „wyślij”, oznacza złożenie przez Klienta oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy z Bankiem. Oświadczenie woli w przedmiocie zawarcia Umowy w imieniu Banku następuje z chwilą przesłania Klientowi potwierdzenia zawarcia Umowy wraz z jej treścią w postaci elektronicznej na adres e-mail Klienta wskazany we Wniosku.

Regulamin otwierania kont za pomocą przelewu weryfikacyjnego.

4. W przypadku zawarcia przez Klienta Umowy usług Santander online dla klientów indywidualnych lub Umowy bankowości elektronicznej Mini Firma, NIK zostanie przekazany Klientowi w tytule Przelewu zwrotnego. PIN Bank przekaże Klientowi w postaci wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego Klienta podany we Wniosku.
5. Hasło do kontaktu telefonicznego, Bank przekaże Klientowi w postaci wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego podany we Wniosku. Hasło należy zmienić w Placówce Banku.

§ 5. Warunki przeniesienia Konta z innego banku

1. Wraz z Wnioskiem dotyczącym konta osobistego klient może złożyć wniosek o przeniesienie rachunku płatniczego prowadzonego przez innego dostawcę tej usługi oraz powiązanych z tym rachunkiem usług płatniczych (regularne przelewy przychodzące, zlecenia stałe, polecenia zapłaty) lub salda rachunku w walucie rachunku do Banku (wniosek o przeniesienie konta).
2. Celem przeniesienia konta konieczne jest
 - a. złożenie kompletnego wniosku o przeniesienie konta,
 - b. złożenie upoważnieniem dla Banku do wykonania wszystkich niezbędnych czynności związanych z procesem przeniesienia konta w imieniu Klienta,
 - c. pozytywne zweryfikowanie wniosku o przeniesienie konta i upoważnienia przez Bank.
3. W przypadku złożenia w trybie przewidzianym niniejszym Regulaminem wniosku o przeniesienie konta egzemplarz wniosku o przeniesienie konta zostanie przesyłany wraz z Regulacjami zgodnie z § 4. ust. 2. Złożenie przez Klienta oświadczenia w trybie wskazanym w § 4 ust. 2 będzie uznane za równoznaczne ze złożeniem wniosku o przeniesienie konta i udzieleniem upoważnienia z nim związanego.

§ 6. Reklamacje

1. Klient może złożyć reklamację:
 - 1) ustnie: osobiście lub telefonicznie w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta
 - 2) pisemnie: przesyłką pocztową na adres siedziby Banku lub jego dowolnej jednostki organizacyjnej zajmującej się obsługą klienta lub poprzez kuriera lub postańca lub osobiście w dowolnej jednostce organizacyjnej Banku zajmującej się obsługą klienta;
 - 3) w formie elektronicznej: poprzez usługę Santander online.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów dostępne są w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta oraz wskazane są na stronie internetowej Banku www.santander.pl.
3. Odpowiedź na reklamację, w zależności od charakteru sprawy oraz wyboru Klienta, zostanie udzielona przez Bank listownie lub poprzez skrzynkę odbiorczą w usługach Santander online lub sms, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, termin ten może zostać wydłużony maksymalnie do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Klientowi przyczyn opóźnienia i wskazania okoliczności wymagających dodatkowego ustalenia.
4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Bank dostępne są na stronie internetowej Banku www.santander.pl oraz w jednostkach organizacyjnych Banku zajmujących się obsługą klienta.

Regulamin otwierania kont za pomocą przelewu weryfikacyjnego.

5. Klient, będący konsumentem może zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
6. Spory pomiędzy Klientem, będący konsumentem a Bankiem mogą być rozstrzygane polubownie przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 12000 złotych polskich. Adres strony internetowej Arbitra Bankowego: <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbiter-bankowy>.
7. Spór między Klientem, będącym konsumentem i Klientem będącym osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą a Bankiem w sytuacji nieuwzględnienia przez Bank reklamacji Posiadacza może być zakończony w drodze pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów przed Rzecznikiem Finansowym, w trybie określonym w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>

§ 7. Postanowienia końcowe

1. Regulacje, o których mowa w § 4 ust. 1, są dostępne na stronie internetowej Banku www.santader.pl.
2. Klient ma prawo do odstąpienia od Umowy zawartej w trybie określonym w niniejszym Regulaminie, przez złożenie Bankowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy na adres wskazany we wzorze odstąpienia załączonym do Umowy - w terminie 14 dni od daty otrzymania potwierdzenia jej zawarcia.
3. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.
4. Bank jako organizator i administrator danych, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych informuje, że będzie przetwarzał dane osobowe Klientów w celu zawarcia Umowy. Bank zbiera dane za zasadzie dobrowolności. Klientom przysługuje prawo dostępu do danych oraz prawo ich poprawiania.