

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA REGULAMINU

Regulamin określa zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków lokat terminowych prowadzonych na rzecz niżej wymienionych osób/podmiotów, będących rezydentami w rozumieniu przepisów ustawy Prawo dewizowe:

- 1) osób prawnych;
- 2) jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną;
- 3) osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

§2. DEFINICJE

Użyte w treści niniejszego Regulaminu określenia oznaczają:

1. **„Klient”** – podmiot/osobę wskazany w § 1 Regulaminu;
2. **„Bank”** – Santander Consumer Bank S.A.;
3. **„Umowa Ramowa”** – umowę zawartą pomiędzy Bankiem a Klientem regulującą warunki otwierania i prowadzenia Rachunku głównego lokat terminowych oraz w ramach tego rachunku Rachunków Lokat;
4. **„Lokata”** – wkład pieniężny złożony w Banku przez Klienta w wysokości i na okres ustalony w Umowie Lokaty, od której Bank zapłaci Klientowi odsetki naliczone według stopy procentowej podanej w Umowie Lokaty;
5. **„Direct+ Corporate”** – nazwa Lokaty terminowej;
6. **„Zlecenie”** – złożone przez Klienta telefoniczne zlecenie założenia Lokaty;
7. **„Warunki Lokaty”** – ustalenia w zakresie kwoty, okresu i oprocentowania Lokaty, daty wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych Klienta oraz numeru Rachunku Rozliczeniowego;
8. **„Umowa Lokaty”** – zgodne oświadczenie woli Banku i Klienta w zakresie dotyczącym ustalenia Warunków Lokaty;
9. **„Potwierdzenie”** – przekazywana Klientowi przez Bank informacja dotycząca uzgodnionych Warunków Lokaty;
10. **„Dzień Roboczy”** – dzień tygodnia nie będący sobotą, niedzielą oraz dniem ustawowo wolnym od pracy;
11. **„Dzień Zapadalności”** – ostatni dzień Okresu Lokaty;
12. **„Okres Lokaty”** – osoba/podmiot, będący rezydentem w rozumieniu przepisów ustawy Prawo dewizowe: osoba prawna, albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, albo osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą;
13. **„Posiadacz rachunku”** – minimalna, określana przez Bank kwota niezbędna do otwarcia i prowadzenia Rachunku Lokaty określonego Rodzaju. Informacja o Minimalnych kwotach lokaty dostępna jest w Oddziałach Banku, Centrum Telefonicznym oraz na stronie internetowej Banku;
14. **„Rachunek Lokaty”** – wyodrębniony w ramach Rachunku głównego lokat terminowych dla każdej Lokaty rachunek Klienta otwarty i prowadzony przez Bank na podstawie Umowy Lokaty;
15. **„Rachunek Rozliczeniowy”** – wskazany w Umowie Ramowej rachunek bieżący prowadzony na rzecz Klienta przez inny bank;
16. **„Rachunek główny lokat terminowych”** – prowadzony przez Bank na rzecz Klienta rachunek służący do prowadzenia rozliczeń pomiędzy Rachunkiem Rozliczeniowym i Rachunkami Lokat;
17. **„Regulamin”** – niniejszy REGULAMIN OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKÓW LOKAT TERMINOWYCH „Direct+ Corporate”;
18. **„Karta Wzorów Podpisów”** – dokument sporządzony zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem, który zawiera dane osobowe i wzory podpisów osób umocowanych w imieniu Klienta do składania pisemnych oświadczeń woli;
19. **„Osoba amerykańska”** – Klient będący rezydentem Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów podatkowych;
20. **„Osoba z państwa trzeciego”** – Klient będący rezydentem w państwie trzecim na podstawie prawa podatkowego tego państwa trzeciego;
21. **„Osoba z państwa uczestniczącego”** – Klient będący rezydentem w państwie uczestniczącym na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego;
22. **„Osoba kontrolująca”** – rozumie się przez to beneficjenta rzeczywistego, o którym mowa w art. 2 ust. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
23. **„Państwo trzecie”** – rozumie się przez to inne niż Rzeczpospolita Polska oraz Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, które nie jest państwem uczestniczącym;
24. **„Państwo uczestniczące”** – rozumie się przez to:
 - 1) inne niż Rzeczpospolita Polska państwo członkowskie Unii Europejskiej,
 - 2) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczpospolita Polska lub Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę do automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych i które zostało wymienione w obwieszczeniu wydanym Minister właściwy do spraw finansów publicznych, określającym listę tych państw lub terytoriów;
25. **„Identyfikacja rachunku”** – określenie przez Bank czy Rachunek Lokaty jest amerykańskim rachunkiem raportowanym w rozumieniu Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA lub rachunkiem raportowanym w rozumieniu Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami;
26. **„TIN”** – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych;
27. **„BFG”** – Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

II. TRYB ZAWIERANIA UMOWY RAMOWEJ

§3.

1. Przed zawarciem Umowy Ramowej Klient przekazuje do Banku następujące aktualne dokumenty:

- 1) Odpis z właściwego Rejestru (np. z KRS, z ewidencji działalności gospodarczej) lub inne dokumenty stwierdzające, że został utworzony zgodnie z przepisami prawa;

- 2) Pełnomocnictwa i/lub nominacje osób upoważnionych do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych o ile dane te nie wynikają z dokumentów, o których mowa w powyższym pkt 1;
- 3) Zaświadczenie o nadanym numerze statystycznym (Regon);
- 4) Decyzję o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej (NIP);
- 5) Kartę Wzorów Podpisów osób upoważnionych do składania pisemnych oświadczeń woli do Rachunku głównego lokat terminowych oraz Rachunków Lokat;
- 6) Wykaz osób upoważnionych do zawierania oraz rozwiązywania Umów Lokat;
- 7) Inne dokumenty i informacje, jeżeli obowiązek ich dostarczenia wynika z odrębnych przepisów prawa lub Bank uzna, że są one niezbędne do zawarcia Umowy.

III. TRYB ZAWIERANIA UMOWY LOKATY

§4.

1. Zawieranie Umów Lokat następuje na podstawie Zleceń.
2. Przed przyjęciem Zlecenia, upoważniony przedstawiciel Banku zobowiązany jest do dokonania identyfikacji osób występujących w imieniu Klienta. Forma identyfikacji określona jest w Umowie Ramowej.
3. Do zawarcia Umowy Lokaty dochodzi podczas rozmowy telefonicznej Klienta z Bankiem w momencie uzgodnienia Warunków Lokaty, o których mowa w § 4 ust. 4., pod warunkiem, że kwota Lokaty, o której mowa w § 4 ust. 4 pkt 2 wpłynie na Rachunek główny lokat terminowych Klienta w Banku w dacie określonej w § 4 ust. 4 pkt 4.
4. Uzgadniając Warunki Lokaty strony określają:
 - 1) okres Lokaty;
 - 2) kwotę Lokaty;
 - 3) oprocentowanie;
 - 4) datę wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych Klienta;
 - 5) numer Rachunku Rozliczeniowego, na który przelewana jest w Dniu Zapadłości kwota Lokaty wraz z odsetkami.
5. Po uzgodnieniu Warunków Lokaty, Bank przesyła Klientowi Potwierdzenie. Tryb przesyłania Potwierdzeń oraz składania zastrzeżeń co do treści Potwierdzeń określone są w Umowie Ramowej.
6. O braku wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych Klienta w dacie, o której mowa w § 4 ust. 4 pkt 4 Bank niezwłocznie informuje Klienta faksem lub telefonicznie. Wpływ kwoty Lokaty po tej dacie, wymaga renegeacji warunków Lokaty, o których mowa w § 4 ust. 4 i zawarcia nowej Umowy Lokaty z zastrzeżeniem, iż w przypadku renegeacji dokonanych w dacie późniejszej od daty faktycznego wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych, za datę wpływu, o której mowa w § 4 ust. 4 pkt 4 przyjmuje się datę renegeacji zakończonych zawarciem Umowy Lokaty. W przypadku, jeżeli do godz. 12:00 następnego Dnia Roboczego po dniu faktycznego wpływu kwoty Lokaty na Rachunek główny lokat terminowych, Klient nie podejmie renegeacji lub nie dojdzie do zawarcia nowej Umowy Lokaty, Bank niezwłocznie zwróci kwotę Lokaty na Rachunek Rozliczeniowy Klienta.
7. Dla celów wypełnienia przez Bank obowiązków wynikających z Ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie przez Klienta oświadczenia o rezydencji podatkowej lub dowodów w postaci dokumentów, na podstawie których Bank zweryfikuje, czy Klient podlega obowiązkom z ww. ustaw, tzn. czy jest Osobą amerykańską, Osobą z państwa uczestniczącego, Osobą z państwa trzeciego lub Osobą kontrolującą. Weryfikacja ta następuje na podstawie oświadczenia o rezydencji podatkowej Klienta dotyczącego jego kraju lub krajów rezydencji podatkowej.
8. Przy składaniu oświadczenia o rezydencji podatkowej przez Osobę amerykańską, Osobę z państwa uczestniczącego lub Osobę kontrolującą, w przypadku, gdy Klient jest Osobą z państwa uczestniczącego wymagane jest podanie numeru identyfikacji podatnika (TIN). W przypadku zmiany okoliczności, wskazanych w oświadczeniu o rezydencji podatkowej, o którym mowa w ust. 7 powyżej lub ich powstania w trakcie Okresu Lokaty Klient zobowiązany jest do złożenia zaktualizowanego oświadczenia zawierającego dane w zakresie wskazanym w ust. 7 w terminie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.
9. Posiadacz Lokaty zobowiązany jest na żądanie Banku, w przypadku powzięcia przez Bank wątpliwości co do poprawności lub rzetelności dotychczas złożonych oświadczeń o rezydencji podatkowej lub dowodów w postaci dokumentów, o których mowa w ust. 7 powyżej, złożyć w terminie 30 dni od doręczenia pisma Banku zaktualizowane oświadczenie o rezydencji podatkowej lub dowody w postaci dokumentów.
10. Dane, o których mowa w ust. 7, 8 i 9 służą Bankowi do Identyfikacji rachunku.
11. W przypadku zgonu Posiadacza Lokaty będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą oraz identyfikacji jego rachunku jako rachunku raportowanego na podstawie Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami Bank odstąpi od raportowania tego rachunku i działań w zakresie identyfikacji rachunku Osoby z państwa trzeciego lub Osoby z państwa uczestniczącego, gdy otrzyma kopie: testamentu zmarłego Posiadacza Lokaty, aktu zgonu, prawomocnego postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia.
12. Klient wyraża zgodę na rejestrację przez Bank na elektronicznych lub magnetycznych nośnikach informacji treści rozmów telefonicznych dotyczących Lokat.
13. Nagrane rozmowy mogą służyć jako dowód w postępowaniu arbitrażowym bądź sądowym.

IV. TRYB ROZLICZANIA LOKATY

§5.

1. W Dniu Zapadłości Lokaty Bank przeleje kwotę Lokaty powiększoną o należne odsetki na Rachunek Rozliczeniowy.
2. Klient może zmienić dyspozycję płatniczą, o której mowa w § 5 ust. 1 w terminie określonym w Umowie Ramowej.
3. Klient może przed upływem Okresu Lokaty rozwiązać Umowę Lokate.
4. Dyspozycja Rozwiązania Umowy Lokaty wiąże Bank od następnego Dnia Roboczego po jej otrzymaniu.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie realizacji dyspozycji, o których mowa w ust. 1 i 4 powyżej, jeżeli stwierdzony zostanie błąd w numerze Rachunku Rozliczeniowego wskazanego w Umowie Ramowej.

V. WARUNKI I OPROCENTOWANIE LOKATY**§6.**

1. Walutą Lokaty jest złoty polski (PLN).
2. W Okresie Lokaty, Lokata będzie oprocentowana według stopy stałej, liczonej w stosunku rocznym.
3. Odsetki od Lokaty naliczane są za okres od dnia wpływu kwoty Lokaty na Rachunek Lokaty do dnia poprzedzającego Dzień Zapadalności Lokaty.
4. Odsetki są naliczane za faktyczną liczbę dni kalendarzowych przyjmując, że rok kalendarzowy liczy 365 dni (również w roku przestępnym).

VI. PEŁNOMOCNICTWA**§7.**

1. Klient wskazuje w odpowiednich załącznikach do Umowy Ramowej osoby upoważnione do działania w jego imieniu.
2. Upoważnienia mogą zostać w każdej chwili odwołane lub zmienione przez Klienta poprzez zmianę odpowiednich Załączników do Umowy.
3. Udzielone przez Klienta upoważnienia, odwołania lub zmiana upoważnienia, o których mowa powyżej, wiąże Bank od następnego Dnia Roboczego po dniu ich otrzymania.

VII. ZMIANY REGULAMINU**§8.**

1. Bank będzie zawiadamiał Klienta o każdej zmianie Regulaminu.
2. Niezłożenia przez Klienta oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu w terminie 14 dni od daty doręczenia zawiadomienia równoznaczne będzie z zaakceptowaniem przez Klienta zmienionego Regulaminu.

VIII. INNE POSTANOWIENIA**§9.**

1. Klient jest zobowiązany pisemnie powiadomić Bank o zmianie jego danych w związku z zawartą Umową, w szczególności danych dotyczących firmy, siedziby, adresu, osób upoważnionych do działania w jego imieniu, wzorów podpisów.
2. W zakresie nieuregulowanym w Umowie Ramowej oraz w niniejszym Regulaminie stosuje się postanowienia obowiązujących przepisów prawa, w szczególności prawa bankowego i kodeksu cywilnego
3. W przypadku gdy Klientem jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą lub spółka cywilna - Klient ma prawo do składania reklamacji odnoszących się do zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez Bank. Klient ma możliwość złożenia reklamacji w formie pisemnej lub ustnej za pośrednictwem: Oddziałów Banku, których wykaz znajduje się na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl, pisemnie na adres: Santander Consumer Bank S.A., ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław, poprzez skorzystanie z formularza kontaktowego wskazanego na stronie internetowej Banku www.santanderconsumer.pl lub telefonicznie na infolinii Banku. Szczegółowe informacje dotyczące trybu zgłaszania i rozpatrywania reklamacji dostępne są również na stronie internetowej Banku, w Oddziałach Banku oraz na infolinii Banku. Bank pisemnie udzieli odpowiedzi na złożoną reklamację listem zwykłym bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni liczonych od dnia następnego po otrzymaniu skargi bądź reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni, po uprzednim wyjaśnieniu Klientowi przyczyn opóźnienia, wskazaniu okoliczności, które wymagają dodatkowego ustalenia oraz podaniu przewidywanego terminu odpowiedzi. Spory wynikłe z Umowy mogą być rozstrzygane pozasądowo - przed Arbitrem Bankowym, o ile wartość przedmiotu sporu nie jest wyższa niż 8 000 zł (informacje o procedurze dostępu do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów znajdują się na stronie internetowej www.zbp.pl) oraz przed Rzecznikiem Finansowym (na zasadach określonych w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym).
4. Informacje dotyczące uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania, w tym o zakresie podmiotowym i przedmiotowym ochrony przysługującej ze strony tego systemu, w tym kwocie maksymalnej gwarancji oraz rodzajach osób i podmiotów, które mogą być uznane za deponenta zawarte są w Arkuszu informacyjnym dla deponentów. Właściwym dla Banku organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego.

IX. ZAŁĄCZNIKI**§10.**

Załączniki do niniejszego Regulaminu stanowią:

- 1) Informacja dla osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą oraz spółek cywilnych o przetwarzaniu danych osobowych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – załącznik nr 1;
- 2) Informacja dla reprezentanta Klienta oraz osób upoważnionych o przetwarzaniu danych osobowych przez Bank zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – załącznik nr 2.

Załącznik nr 1 do „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych „Direct+ Corporate”

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu pod adresem ul. Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław (dalej: Bank). Dane kontaktowe Banku: numer telefonu dla osób dzwoniących z Polski: 195 00, numer telefonu dla osób dzwoniących spoza Polski: +48 713 589 909, adres email: biuro@santanderconsumer.pl.
2. Z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych Banku, można skontaktować się pisząc na adres email: iod@santanderconsumer.pl lub na adres siedziby Banku z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”.
3. Bank przetwarza dane osobowe:
 - a) gdy jest to niezbędne do podjęcia i realizacji czynności prawnych na Pani/Pana żądanie, w tym do podjęcia i realizacji zobowiązań umownych (art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia¹⁾, tj. w celu:
 - podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy z Bankiem,
 - realizacji zawartej z Bankiem umowy,
 - dokonania czynności prawnej przez Bank na Pani/Pana żądanie;
 - b) gdy jest to niezbędne do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku (art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia), tj. w celu:
 - realizacji obowiązków Banku wynikających z przepisów prawa, dotyczących działalności banków, w szczególności na podstawie Prawa Bankowego, przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, przepisów księgowych i podatkowych, oraz wymogów regulacyjnych (nałożonych przez instytucje nadzorujące wykonywanie działalności przez Bank takie jak: Europejski Bank Centralny, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisję Nadzoru Finansowego),
 - zapobiegania przestępstwom dokonywanym na szkodę banków, instytucji kredytowych, finansowych, pożyczkowych i płatniczych oraz ich klientów, w szczególności zapobiegania wykorzystywaniu działalności Banku do celów przestępczych.
 - c) gdy jest to niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionych interesów Banku lub stron trzecich (art. 6 ust. 1 lit f) Rozporządzenia), tj. w celu:
 - marketingu bezpośredniego realizowanego przez Bank w okresie trwania umowy,
 - ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,
 - wewnętrznych celów administracyjnych Banku, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku oraz w ramach grupy kapitałowej, do której należy Bank²⁾,
 - zapewnienia bezpieczeństwa informatycznego Banku, w szczególności poprzez zapewnienie integralności kopii zarchiwizowanych/zapasowych/awaryjnych.
4. W związku z przetwarzaniem danych w celach wskazanych w pkt 3, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom danych osobowych. Odbiorcami Pani/Pana danych mogą być w szczególności:
 - a) Centrum Prawa Bankowego i Informacji sp. z o.o.; Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Szef KAS; Komisja Nadzoru Finansowego; Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznik Finansowy;
 - b) podmioty z grupy kapitałowej, do której należy Bank;
 - c) banki, podmioty upoważnione do odbioru Pani/Pana danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa;
 - d) podmioty, które przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w imieniu Banku na podstawie zawartej z Bankiem umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmioty przetwarzające) np. świadczące usługi z zakresu IT, usługi agencyjne, windykacyjne i inne usługi wspierające prowadzenie działalności przez Bank.
5. Bank nie przekazuje Pani/Pana danych poza Europejski Obszar Gospodarczy ani do organizacji międzynarodowych.
6. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt 3 celów przetwarzania, tj.:
 - a) w zakresie realizacji zawartej przez Panią/Pana z Bankiem umowy lub innej czynności prawnej – do czasu zakończenia jej realizacji, a po tym czasie – w zakresie ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń związanych z tą umową lub inną czynnością prawną – do upływu okresu przedawnienia tych roszczeń określonego przepisami kodeksu cywilnego;
 - b) w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów – przez okresy wskazane w odpowiednich przepisach prawa dotyczących prowadzenia działalności przez banki, w szczególności:
 - dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione,
 - dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne;
 - c) w przypadku, gdy przetwarzanie odbywa się w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank lub strony trzecie – do czasu ich zrealizowania, lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania Pani/Pana danych przez Bank;
7. W związku z przetwarzaniem przez Bank Pani/Pana danych osobowych, przysługują Pani/Panu:
 - a) prawo dostępu do treści danych, na podstawie art. 15 Rozporządzenia;

Jest to prawo do uzyskania od Banku potwierdzenia, czy przetwarza Pani/Pana dane osobowe oraz prawo uzyskania dostępu do tych danych (w tym ich kopii), a także w szczególności do następujących informacji: (i) o celach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych, (ii) o kategoriach przetwarzanych danych osobowych, (iii) informacji o odbiorcach lub kategoriach odbiorców, którym Bank ujawnił Pani/Pana dane osobowe lub którym ma zamiar ujawnić te dane, (iv) o możliwości skorzystania z praw w zakresie ochrony danych osobowych i o sposobie realizacji tych praw, (v) o prawie do wniesienia skargi do organu nadzorczego, (vi) o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym o profilowaniu, a także o konsekwencjach takiego przetwarzania dla Pani/Pana, o ile nie dotyczy to przetwarzania danych osobowych na potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przeciwdziałania innym przestępstwom.
 - b) prawo do sprostowania danych, na podstawie art. 16 Rozporządzenia;

Jest to prawo do żądania od Banku niezwłocznego sprostowania Pani/Pana danych osobowych, które są nieprawidłowe oraz do żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych.

- c) **prawo do usunięcia danych, na podstawie art. 17 Rozporządzenia;**
 Jest to prawo do żądania od Banku niezwłocznego usunięcia dotyczących Pani/Pana danych osobowych (zwane również „prawem do bycia zapomnianym”). Bank ma w takiej sytuacji obowiązkiem usunąć Pani/Pana dane osobowe, pod warunkiem że jest spełniona jedna z następujących przesłanek: (i) dane osobowe nie są już niezbędne do celów, dla których zostały zebrane, (ii) cofnięty zgodę, na której opiera się przetwarzanie i Bank nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania, (iii) dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem, (iv) dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wywiązania się z obowiązku prawnego.
 Nie jest możliwa realizacja prawa do usunięcia danych osobowych, w przypadku gdy Bank jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa do dalszego przetwarzania danych osobowych w zakresie określonym przez odpowiednie przepisy prawa lub w celach niezbędnych do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
- d) **prawo do ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 Rozporządzenia;**
 Jest to prawo do żądania od Banku ograniczenia przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w przypadkach, gdy: (i) kwestionuje Pani/Pan prawidłowość danych osobowych przetwarzanych przez administratora, (ii) przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych jest niezgodne z prawem, a sprzeciwiono się usunięciu swoich danych osobowych, (iii) Bank nie potrzebuje już Pani/Pana danych osobowych, ale są one Pani/Panu potrzebne do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. W przypadku realizacji prawa do ograniczenia przetwarzania danych osobowych, Bank może przetwarzać Pani/Pana dane osobowe, z wyjątkiem ich przechowywania, wyłącznie za Pani/Pana zgodą lub w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego.
- e) **prawo do przenoszenia danych, na podstawie art. 20 Rozporządzenia.**
 Jest to prawo do otrzymania w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego danych osobowych, dostarczonych Bankowi przez Panią/Pana oraz prawo do żądania przesłania tych danych osobom innym administratorom danych, jeśli jest to technicznie możliwe. Prawo to przysługuje jeśli spełnione są łącznie następujące przesłanki: (i) przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany, (ii) dane przetwarzane są na podstawie zgody lub na podstawie umowy.
 Jeżeli jednak dane, które mają ulec przeniesieniu na Pani/Pana żądanie, stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa Banku, wówczas Bank ma prawo odmówić wykonania Pani/Pana żądania do przeniesienia takich danych, o czym zostanie Pani/Pan poinformowana/-y.
- f) **prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, na podstawie art. 21 Rozporządzenia;**
 Ma Pani/Pan prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw – z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją – wobec przetwarzania danych opartego na prawnie uzasadnionym interesie Banku (tj. na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia), w tym profilowania. W takiej sytuacji Bank nie będzie mógł dalej przetwarzać danych w tych celach, chyba że istnieją ważne prawnie uzasadnione podstawy do przetwarzania lub dane potrzebne są Bankowi do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
 Jeżeli Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane na potrzeby marketingu bezpośredniego, ma Pani/Pan prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw wobec przetwarzania na potrzeby takiego marketingu, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z takim marketingiem bezpośrednim. Wówczas Bankowi nie będzie wolno przetwarzać Pani/Pana danych do takich celów.
8. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Bank Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego (na terytorium Polski jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych).
9. Podanie danych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją niepodania niezbędnych danych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy lub wykonania na Pani/Pana żądanie innej czynności prawnej z Bankiem.
10. Jest Pani/Pan uprawniona/-y do zgłoszenia realizacji swoich praw, o których mowa w pkt 7, w następujący sposób:
 a) pisemnie na adres ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław,
 b) telefonicznie pod numerem telefonu 195 00,
 c) elektronicznie poprzez wypełnienie dedykowanego formularza na stronie www.santanderconsumer.pl/kontakt,
 d) osobiście w dowolnym Oddziale Banku.
11. Bank przetwarza następujące kategorie danych: a) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, numer, seria i data ważności dowodu osobistego, obywatelstwo, kraj urodzenia), b) dane kontaktowe (np. adres, e-mail, numer telefonu).
12. Bank pozyskuje dane osobowe bezpośrednio od Pani/Pana, ale również ze źródeł publicznie dostępnych (np. CEIDG).

¹Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej: Rozporządzenie).

²Grupa kapitałowa, do której należy Bank obejmuje zarówno podmioty dominujące, jak i zależne wobec Banku, a także obecnych jak i przyszłych jej członków. W celach statystyki i raportowania dane mogą być przekazywane w szczególności do następujących podmiotów z Grupy Santander: Santander Consumer Bank S.A. ul. Strzegomska 42 c, 53-611 Wrocław; Santander Bank Polska S.A. (dawniej Bank Zachodni WBK) Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa; Banco Santander Santander Group City Av. de Cantabria s/n, 28660 Boadilla del Monte MADRID-SPAIN; Santander Consumer Finance Santander Group City Av. de Cantabria s/n, 28660 Boadilla del Monte MADRID-SPAIN; Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. ul. Strzegomska 42 c, 53-611 Wrocław; Santander Consumer Finance Sp. z o.o. ul. Strzegomska 42 c, 53-611 Wrocław; PSA Finance Polska Sp. z o.o. ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa. Warszawa; PSA Consumer Finance Sp. z o.o. ul. Domaniewska 44a, 02-672 Warszawa.

Załącznik nr 2 do „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków lokat terminowych „Direct+ Corporate”

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu pod adresem ul. Strzegomska 42C, 53-611 Wrocław (dalej: Bank). Dane kontaktowe Banku: numer telefonu dla osób dzwoniących z Polski: 195 00, numer telefonu dla osób dzwoniących spoza Polski: +48 713 589 909, adres email: biuro@santanderconsumer.pl.
2. Z Inspektorem Ochrony Danych Osobowych Banku, można skontaktować się pisząc na adres email: iod@santanderconsumer.pl lub na adres siedziby Banku z dopiskiem „Inspektor Ochrony Danych”.
3. Bank przetwarza dane osobowe:
 - a) gdy jest to niezbędne do wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku (art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia¹⁾, tj. w celu:
 - realizacji obowiązków Banku wynikających z przepisów prawa, dotyczących działalności banków, w szczególności na podstawie Prawa Bankowego, przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, przepisów dotyczących konsumentów, przepisów księgowych i podatkowych, a także przepisów przewidujących obowiązek dostosowania produktów i usług kierowanych do klientów, w tym do konsumentów, w szczególności w zakresie sposobu ich udostępniania, dostosowania do potrzeb, preferencji i cech klientów (tzw. zakaz missellingu), oraz wymogów regulacyjnych (nałożonych przez instytucje nadzorujące wykonywanie działalności przez Bank takie jak: Europejski Bank Centralny, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Komisję Nadzoru Finansowego),
 - zapobiegania przestępstwom dokonywanym na szkodę banków, instytucji kredytowych, finansowych, pożyczkowych i płatniczych oraz ich klientów, w szczególności zapobiegania wykorzystywaniu działalności Banku do celów przestępczych;
 - b) gdy jest to niezbędne do realizacji prawnie uzasadnionych interesów Banku lub stron trzecich (art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia), tj. w celu
 - w celu obsługi i realizacji podejmowanych przez Panią/Pana czynności, w tym w celu zawarcia i realizacji umowy pomiędzy Bankiem a Klientem, w imieniu którego Pani/Pan działa;
 - ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,
 - wewnętrznych celów administracyjnych Banku, statystyki i raportowania wewnętrznego Banku oraz w ramach grupy kapitałowej, do której należy Bank²⁾,
 - zapewnienia bezpieczeństwa informatycznego Banku, w szczególności poprzez zapewnienie integralności kopii zarchiwizowanych/zapasowych/awaryjnych.
4. W związku z przetwarzaniem danych w celach wskazanych w pkt 3, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom danych osobowych. Odbiorcami Pani/Pana danych mogą być w szczególności:
 - a) Centrum Prawa Bankowego i Informacji sp. z o.o.; Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Szef KAS; Komisja Nadzoru Finansowego; Narodowy Bank Polski, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznik Finansowy;
 - dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione),
 - dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne
 - b) w przypadku, gdy przetwarzanie odbywa się w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank lub strony trzecie - do czasu ich zrealizowania, lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania Pani/Pana danych przez Bank.
5. Bank nie przekazuje Pani/Pana danych poza Europejski Obszar Gospodarczy ani do organizacji międzynarodowych.
6. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt 3 celów przetwarzania, tj.:
 - a) w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów - przez okresy wskazane w odpowiednich przepisach prawa dotyczących prowadzenia działalności przez banki, w szczególności:
 - b) w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Banku w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów – przez okresy wskazane w odpowiednich przepisach prawa dotyczących prowadzenia działalności przez banki, w szczególności:
 - dla dokumentacji podatkowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
 - dla dokumentacji księgowej – przez okres 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione,
 - dla dokumentacji związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy – przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem lub w którym przeprowadzono transakcje okazjonalne;
 - c) w przypadku, gdy przetwarzanie odbywa się w celach wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Bank lub strony trzecie – do czasu ich zrealizowania, lub do czasu wniesienia przez Panią/Pana sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, o ile nie występują prawnie uzasadnione podstawy dalszego przetwarzania Pani/Pana danych przez Bank;
7. W związku z przetwarzaniem przez Bank Pani/Pana danych osobowych, przysługują Pani/Panu:
 - a) prawo dostępu do treści danych, na podstawie art. 15 Rozporządzenia;

Jest to prawo do uzyskania od Banku potwierdzenia, czy przetwarzane Pani/Pana dane osobowe oraz prawo uzyskania dostępu do tych danych (w tym ich kopii), a także w szczególności do następujących informacji: (i) o celach przetwarzania Pani/Pana danych osobowych, (ii) o kategoriach przetwarzanych danych osobowych, (iii) informacji o odbiorcach lub kategoriach odbiorców, którym Bank ujawnił Pani/Pana dane osobowe lub którym ma zamiar ujawnić te dane, (iv) o możliwości skorzystania z praw w zakresie ochrony danych osobowych i o sposobie realizacji tych praw, (v) o prawie do wniesienia skargi do organu nadzorczego, (vi) o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym o profilowaniu, a także o konsekwencjach takiego przetwarzania dla Pani/Pana, o ile nie dotyczy to przetwarzania danych osobowych na potrzeby przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz przeciwdziałania innym przestępstwom.

- b) prawo do sprostowania danych, na podstawie art. 16 Rozporządzenia;
Jest to prawo do żądania od Banku niezwłocznego sprostowania Pani/Pana danych osobowych, które są nieprawidłowe oraz do żądania uzupełnienia niekompletnych danych osobowych.
- c) prawo do usunięcia danych, na podstawie art. 17 Rozporządzenia;
Jest to prawo do żądania od Banku niezwłocznego usunięcia dotyczących Pani/Pana danych osobowych (zwane również „prawem do bycia zapomnianym”). Bank ma w takiej sytuacji obowiązek usunąć Pani/Pana dane osobowe, pod warunkiem że jest spełniona jedna z następujących przesłanek: (i) dane osobowe nie są już niezbędne do celów, dla których zostały zebrane, (ii) cofnięto zgodę, na której opiera się przetwarzanie i Bank nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania, (iii) dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem, (iv) dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wywiązania się z obowiązku prawnego.
Nie jest możliwa realizacja prawa do usunięcia danych osobowych, w przypadku gdy Bank jest zobowiązany na podstawie przepisów prawa do dalszego przetwarzania danych osobowych w zakresie określonym przez odpowiednie przepisy prawa lub w celach niezbędnych do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
- d) prawo do ograniczenia przetwarzania danych, na podstawie art. 18 Rozporządzenia;
Jest to prawo do żądania od Banku ograniczenia przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w przypadkach, gdy: (i) kwestionuje Pani/Pan prawidłowość danych osobowych przetwarzanych przez administratora, (ii) przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych jest niezgodne z prawem, a sprzeciwiono się usunięciu swoich danych osobowych, (iii) Bank nie potrzebuje już Pani/Pana danych osobowych, ale są one Pani/Panu potrzebne do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. W przypadku realizacji prawa do ograniczenia przetwarzania danych osobowych, Bank może przetwarzać Pani/Pana dane osobowe, z wyjątkiem ich przechowywania, wyłącznie za Pani/Pana zgodą lub w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego.
- e) prawo do przeniesienia danych, na podstawie art. 20 Rozporządzenia;
Jest to prawo do otrzymania w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego danych osobowych, dostarczonych Bankowi przez Panią/Pana oraz prawo do żądania przesłania tych danych osobowych innemu administratorowi danych, jeśli jest to technicznie możliwe. Prawo to przysługuje jeśli spełnione są łącznie następujące przesłanki: (i) przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany, (ii) dane przetwarzane są na podstawie zgody lub na podstawie umowy.
Jeżeli jednak dane, które mają ulec przeniesieniu na Pani/Pana żądanie, stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa Banku, wówczas Bank ma prawo odmówić wykonania Pani/Pana żądania do przeniesienia takich danych, o czym zostanie Pani/Pan poinformowana/-y.
- f) prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, na podstawie art. 21 Rozporządzenia;
Ma Pani/Pan prawo w dowolnym momencie wnieść sprzeciw – z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją – wobec przetwarzania danych opartego na prawnie uzasadnionym interesie Banku (tj. na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia), w tym profilowania. W takiej sytuacji Bank nie będzie mógł dalej przetwarzać danych w tych celach, chyba że istnieją ważne prawnie uzasadnione podstawy do przetwarzania lub dane potrzebne są Bankowi do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
8. W przypadkach uznania, iż przetwarzanie przez Bank Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia, przysługuje Pani/Panu prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego (na terytorium Polski jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych).
9. Podanie danych ma charakter dobrowolny, jednak konsekwencją niepodania niezbędnych danych będzie brak możliwości realizacji przez Bank podejmowanych przez Panią/ Pana czynności, w tym realizacji umowy pomiędzy Bankiem a Klientem, w imieniu którego Pani/ Pan działa.
10. Jest Pani/Pan uprawniona/-y do zgłoszenia realizacji swoich praw, o których mowa w pkt 7, 8 w następujący sposób:
- pisemnie na adres ul. Strzegomska 42c, 53-611 Wrocław,
 - telefonicznie pod numerem telefonu 195 00,
 - elektronicznie poprzez wypełnienie dedykowanego formularza na stronie <https://www.santanderconsumer.pl/kontakt>,
 - osobiście w dowolnym Oddziale Banku.
11. Bank przetwarza następujące kategorie danych: a) dane identyfikujące (np. imię, nazwisko, PESEL, numer, seria i data ważności dowodu osobistego, obywatelstwo, kraj urodzenia), b) dane kontaktowe (np. adres, e-mail, numer telefonu).
12. Bank pozyskuje dane osobowe bezpośrednio od Pani/Pana, pośrednio od Klienta Banku w ramach umowy lub czynności, dla której realizacji Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane, ale również ze źródeł publicznie dostępnych (np. KRS, CEIDG).

¹Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej: Rozporządzenie).

²Grupa kapitałowa, do której należy Bank obejmuje zarówno podmioty dominujące, jak i zależne wobec Banku, a także obecnych jak i przyszłych jej członków. W celach statystyki i raportowania dane mogą być przekazywane w szczególności do następujących podmiotów z Grupy Santander: Santander Consumer Bank S.A. ul. Strzegomska 42 c, 53-611 Wrocław; Santander Bank Polska S.A. (dawniej Bank Zachodni WBK) Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa; Banco Santander Santander Group City Av. de Cantabria s/n, 28660 Boadilla del Monte MADRID-SPAIN; Santander Consumer Finance Santander Group City Av. de Cantabria s/n, 28660 Boadilla del Monte MADRID-SPAIN; Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. ul. Strzegomska 42 c, 53-611 Wrocław; Santander Consumer Finance Sp. z o.o. ul. Strzegomska 42 c, 53-611 Wrocław; PSA Finance Polska Sp. z o.o. ul. Domaniewska 44A, 02-672 Warszawa; PSA Consumer Finance Sp. z o.o. ul. Domaniewska 44A, 02-672 Warszawa