

ARKUSZ INFORMACYJNY

RACHUNEK DEPOZYTOWY DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

Informacje o Banku

BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce ("Bank")

Bank prowadzi działalność w Polsce w formie oddziału instytucji kredytowej.

Siedziba Oddziału Banku w Polsce: Łódź, ul. Jana Kilińskiego 66, (90-118).

Siedziba statutowa BFF Bank S.p.A. we Włoszech: Via Domenichino 5 – 20149 Mediolan.

Strona Internetowa: www.lokatafacto.pl

Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy - Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000790169.

Bank posiada następujący numer NIP: 105-000-31-65 oraz numer Regon: 383651143.

W przypadku pytań związanych z działalnością Banku lub oferowanymi przez Bank produktami prosimy się kontaktować z Bankiem korzystając z danych adresowych wskazanych na Stronie Internetowej Banku (przez formularz kontaktowy lub przy użyciu adresu e-mailowego: info-lokatafacto@bff.com) lub osobiście w siedzibie Banku pod adresem: ul. Jana Kilińskiego 66, 90-118 Łódź.

Bank prowadzi w Polsce działalność w formie oddziału instytucji kredytowej, działając w oparciu o licencję bankową udzieloną przez włoski organ nadzoru bankowego – Bank of Italy. Działalność Banku w Polsce została notyfikowana Komisji Nadzoru Finansowego. Decyzja Komisji Nadzoru Finansowego umożliwiająca Bankowi prowadzenie działalności bankowej w Polsce jest dostępna tutaj:

https://lokatafacto.pl/eLokaty/assets/files/decyzja_knf.pdf.

BFF Bank S.p.A. jest członkiem Associazione Bancaria Italiana (Związek Banków Włoskich) i przestrzega zasad dobrych praktyk przyjętych przez Associazione Bancaria Italiana dla banków zrzeszonych i dostępnych na stronie internetowej Associazione Bancaria Italiana

www.abi.it oraz Kodeksu Etycznego grupy BFF Banking Group dostępnego pod adresem: [https://lokatafacto.pl/eLokaty/assets/files/Kodeks Etyczny.pdf](https://lokatafacto.pl/eLokaty/assets/files/Kodeks_Etyczny.pdf)

Od 1 stycznia 2021 r. Bank jest członkiem Związku Banków Polskich.

Organem sprawującym nadzór nad Bankiem jest organ nadzoru we Włoszech – Bank of Italy. Komisja Nadzoru Finansowego nie nadzoruje działalności Banku, z zastrzeżeniem środków nadzorczych przewidzianych dla Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 141a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

CO TO JEST RACHUNEK DEPOZYTOWY?

Rachunek Depozytowy jest rachunkiem bankowym prowadzonym w złotych, który nie posiada funkcjonalności rachunku płatniczego. Z Rachunku Depozytowego Klient może dokonywać transferu środków pieniężnych (zlecać Transakcje Płatnicze) wyłącznie na rachunek Lokaty Facto albo na Rachunek Zewnętrzny, tj. powiązany rachunek prowadzony w innym banku. Rachunek Zewnętrzny jest jedynym rachunkiem, jakim Klient może się posługiwać w celu transferu środków pieniężnych na lub z Rachunku Depozytowego. Transfer środków pieniężnych na lub z Rachunku Depozytowego nie może zostać wykonany przy użyciu innego rachunku niż Rachunek Zewnętrzny. Środki pieniężne na rachunek Lokaty Facto można przekazywać wyłącznie bezpośrednio z Rachunku Depozytowego. Natomiast środki pieniężne z rachunku Lokaty Facto zostaną przekazane bezpośrednio na Rachunek Depozytowy. Jedynym posiadaczem i dysponentem Rachunku Zewnętrznego jest Klient (nie może to być rachunek prowadzony wspólnie z innymi osobami). Naruszenie przez Klienta powyższych zasad stanowi naruszenie Umowy zawartej pomiędzy Klientem a Bankiem, uprawniające Bank do jej wypowiedzenia.

Rachunek Depozytowy nie oferuje żadnych dodatkowych funkcjonalności niż opisane powyżej, takich jak przykładowo możliwość wydania karty debetowej albo kredytowej do rachunku oraz wystawienia czeku w ciężar rachunku. Bank nie przyjmuje wpłat gotówki i nie dokonuje wypłat gotówki z Rachunku Depozytowego.

Klient otwiera Rachunek Depozytowy wypełniając Wniosek na Stronie Internetowej Banku (www.lokatafacto.pl), a następnie uzyskuje do niego dostęp wyłącznie poprzez Bankowość Elektroniczną.

Środki pieniężne zdeponowane na Rachunku Depozytowym mogą być oprocentowane według zmiennej stopy oprocentowania i zgodnie z zasadami wskazanymi w Tabeli Oprocentowania i Opłat. Stopa oprocentowania może ulec zmianie, o czym Klient zostanie poinformowany w formie Trwałego Nośnika.

Od momentu otwarcia Rachunku Depozytowego Klient może deponować środki pieniężne na Lokacie Facto, o ile zdeponował on na Rachunku Depozytowym środki pieniężne w kwocie nie niższej niż minimalna kwota Lokaty Facto wskazana w Tabeli Oprocentowania i Opłat. Przez uzgodniony Okres Lokaty cała kwota zdeponowana na Lokacie Facto jest niedostępna dla Klienta (z zastrzeżeniem prawa do odstąpienia od Umowy lub Umowy Lokaty Facto oraz prawa wypowiedzenia Umowy lub Umowy Lokaty Facto), a Bank po zakończeniu Okresu Lokaty wypłaca Klientowi należne Oprocentowanie. Klient nie może zmienić uzgodnionego Okresu Lokaty, na jaki została otwarta Lokaty Facto.

Klient może zdeponować środki na Lokacie Facto na okres 3, 6, 9, 12, 18, 24, 36, 48 lub 60 miesięcy.

Wysokość kwot zgromadzonych na Lokacie Facto nie może być niższa niż kwoty wskazane w Tabeli Oprocentowania i Opłat obowiązującej w chwili złożenia Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto.

Bank zastrzega sobie prawo do odmowy pozytywnego rozpatrzenia Wniosku złożonego przez Klienta w sytuacji wystąpienia jednego z następujących zdarzeń:

- a) Klient nie jest Rezydentem lub stał się rezydentem podatkowym innego kraju niż Rzeczpospolita Polska, w tym rezydentem podatkowym zgodnie z prawem Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- b) Klient jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (wyjaśnienia tego pojęcia znajdują się w treści Wniosku),
- c) Klient podał przy zawarciu Umowy lub w trakcie obowiązywania Umowy informacje nieprawdziwe lub posłużył się dokumentami nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
- d) Klient nie dostarczył żądanych przez Bank informacji i dokumentów, wymaganych w celu przeprowadzenia przez Bank identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta zgodnie z przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub wykonania innych obowiązków Banku wynikających z tej ustawy,
- e) Bank ocenił ryzyko zawarcia Umowy z Klientem jako podwyższone ryzyko prania pieniędzy w rozumieniu art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- f) Klient naruszył przepisy prawa związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywaniem działalności Banku do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.

Ryzyko ponoszone przez Klienta

Rachunek Depozytowy i Lokata Facto są bezpiecznymi produktami. Głównym ryzykiem jest ryzyko kontrahenta, tj. możliwość, że Bank nie będzie w stanie wypłacić całości lub części dostępnego salda na rzecz Klienta. Z tego powodu depozyty w Banku są gwarantowane przez Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - włoski odpowiednik Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który gwarantuje Klientowi pokrycie depozytów w wysokości do 100 000 euro.

Klient posiadający Lokatę Facto ma prawo wypowiedzieć Umowę lub Umowę Lokaty Facto w dowolnym momencie. Wypowiedzenie przez Klienta Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem każdej zawartej Umowy Lokaty Facto. Wypowiedzenie Umowy Lokaty Facto skutkuje zamknięciem Lokaty Facto i utratą Oprocentowania narosłego w Okresie Lokaty.

Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Klient składa w Bankowości Elektronicznej lub wysyłając wypełniony formularz na adres e-mail Banku: info-lokatafacto@bff.com

Po złożeniu przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, Bank niezwłocznie, jednak nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu, dokona zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Lokatach Facto na Rachunek Depozytowy, a następnie z Rachunku Depozytowego na powiązany Rachunek Zewnętrzny.

Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Lokaty Facto Klient składa w Bankowości Elektronicznej klikając „Zerwanie Lokaty”. Po złożeniu przez Klienta oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Lokaty Facto, Bank niezwłocznie, jednak nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Bank oświadczenia o wypowiedzeniu, dokona zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Lokacie Facto na Rachunek Depozytowy.

Bank umożliwia dostęp do Rachunku Depozytowego i Lokaty Facto poprzez Bankowość Elektroniczną, w tym aplikację mobilną, o ile zostanie udostępniona przez Bank.

Stosowanie środków komunikacji zdalnej (tj. Bankowości Elektronicznej) wiąże się z ryzykiem utraty danych uwierzytelniających wydanych przez Bank, które umożliwiają Klientowi dostęp do Bankowości Elektronicznej (tj. loginu i hasła). Ponadto, istnieje ryzyko, że osoby trzecie mogą w nieuczciwy sposób korzystać z danych uwierzytelniających Klienta. Ryzyko to może zostać ograniczone, jeśli Klient przestrzega ogólnych zasad ostrożności. Istnieje również ryzyko przerwania lub zawieszenia świadczenia usługi z przyczyn technicznych, jak również z przyczyn niezależnych od Banku, w tym z powodu wystąpienia siły wyższej.

Procedura Silnego Uwierzytelniania

Silne Uwierzytelnienie Klienta to uwierzytelnienie oparte na wykorzystaniu dwóch lub więcej elementów, klasyfikowanych w kategoriach wiedzy (coś, co tylko użytkownik wie), posiadania (coś, co tylko użytkownik posiada) i cechy klienta (coś, co charakteryzuje użytkownika), przy czym każdy z elementów należy do różnej kategorii, które są niezależne, ponieważ naruszenie jednego nie zagraża niezawodności pozostałych, i które zostało stworzone z myślą o ochronie poufności Indywidualnych Danych Uwierzytelniających.

Klient uzyskuje dostęp do Bankowości Elektronicznej, a także składa Zlecenia i Dyspozycje w Bankowości Elektronicznej podając Indywidualne Dane Uwierzytelniające z zastosowaniem procedury Silnego Uwierzytelnienia Klienta, tj.:

- a) Klient loguje się do Bankowości Elektronicznej przy użyciu stałego hasła ustawionego przez Klienta oraz jednorazowego hasła przesyłanego przez Bank w wiadomości SMS lub poprzez aplikację mobilną;
- b) Klient autoryzuje Zlecenia, Dyspozycje oraz dokonuje innych czynności w Bankowości Elektronicznej, które mogą wiązać się z ryzykiem oszustw i innych nadużyć, po dodatkowym użyciu jednorazowego hasła przesyłanego przez Bank w wiadomości SMS lub poprzez aplikację mobilną.

Bezpieczeństwo przechowywanych środków

Środki pieniężne deponowane przez Klientów w Banku objęte są gwarancjami włoskiego systemu gwarantowania depozytów - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (Fundusz Ochrony Depozytów Międzybankowych). Szczegółowe informacje zamieszczone są w poniższym Arkuszu Informacyjnym dla Deponentów.

Bank przechowuje środki pieniężne deponowane przez Klientów na rachunku w Narodowym Banku Polskim i innych bankach prowadzących działalność w Polsce oraz są zabezpieczone zgodnie z obowiązującymi przepisami polskiego prawa.

Tajemnica bankowa

Informacje stanowiące tajemnicę bankową są przetwarzane i przechowywane przez Bank w Polsce zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz przez BFF Bank S.p.A. we Włoszech zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa włoskiego. W konsekwencji informacje uzyskane przez Bank i BFF Bank S.p.A. we Włoszech w związku z prowadzoną działalnością bankową są chronione przed ich ujawnieniem osobom nieuprawnionym.

ODSTĄPIENIE I REKLAMACJE

Prawo do odstąpienia od umowy i maksymalny czas zakończenia współpracy

Klient może skorzystać z prawa do odstąpienia od Umowy lub Umowy Lokaty Facto, bez ponoszenia jakichkolwiek kosztów, w terminie do 14 (czternastu) dni od dnia zawarcia Umowy lub Umowy Lokaty Facto. Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy jest przesyłany Klientowi w wiadomości e-mail wraz z Arkuszem Informacyjnym i innymi dokumentami przesyłanymi po zawarciu Umowy, natomiast wzór odstąpienia od Umowy Lokaty Facto jest wysyłany Klientowi wraz z potwierdzeniem otwarcia Lokaty Facto.

W przypadku skorzystania z prawa do odstąpienia od Umowy lub Umowy Lokaty Facto, odstąpienie od umowy staje się skuteczne od momentu otrzymania informacji w tym zakresie przez Bank. Klient składa oświadczenie w Bankowości Elektronicznej lub przesyła wypełniony formularz na adres e-mail: info-lokatafacto@bff.com

Po złożeniu przez Klienta oświadczenia o odstąpieniu od Umowy, Bank niezwłocznie, jednak nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Bank oświadczenia o odstąpieniu, dokona zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Lokatach Facto na Rachunek Depozytowy, a następnie z Rachunku Depozytowego na powiązany Rachunek Zewnętrzny.

Po złożeniu przez Klienta oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Lokaty Facto, Bank niezwłocznie, jednak nie później niż do końca następnego Dnia Roboczego od dnia otrzymania przez Bank oświadczenia o odstąpieniu, dokona zwrotu środków pieniężnych Klienta zgromadzonych na Lokacie Facto na Rachunek Depozytowy.

Ponadto, Klient ma prawo do wypowiedzenia Umowy w dowolnym momencie.

Reklamacje

Klient może zakwestionować działania Banku, składając reklamację:

1. pisemnie na adres korespondencyjny Banku: ul. Jana Kilińskiego 66, 90-118 Łódź,
2. na adres poczty elektronicznej Banku reklamacje@bff.com, lub
3. ustnie przez telefon na numer telefonu +48 42 272 32 43.

Jeżeli Bank nie udzieli odpowiedzi w ciągu 30 (trzydziestu) dni lub 60 (sześćdziesięciu) dni w szczególnie skomplikowanych przypadkach lub w przypadkach wymagających dodatkowych wyjaśnień (odpowiednio 15 dni roboczych i 35 dni roboczych w odniesieniu do reklamacji dotyczących usług płatniczych), odpowiedź nie będzie w pełni lub częściowo satysfakcjonująca lub reklamacja nie zostanie zrealizowana, Klient może zwrócić się o pomoc do jednego z podmiotów wskazanych w §19 ust. 7 Regulaminu prowadzenia rachunków bankowych i systemu bankowości elektronicznej oraz świadczenia usług płatniczych.

ARKUSZ INFORMACYJNY DLA DEPONENTÓW

Podstawowe informacje o ochronie depozytów	
Depozyty w BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce są gwarantowane przez:	Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (Fundusz Ochrony Depozytów Międzybankowych) - włoski odpowiednik Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ⁽¹⁾
Zakres ochrony:	Równowartość w złotych 100 000 euro w odniesieniu do każdego deponenta w jednym podmiocie objętym systemem gwarantowania ⁽²⁾
Jeżeli deponent posiada więcej depozytów w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania:	Wszystkie depozyty w tym samym podmiocie objętym systemem gwarantowania są sumowane, a suma podlega limitowi równowartości w złotych 100 000 euro ⁽³⁾
Jeżeli deponent posiada wspólny rachunek z inną osobą / innymi osobami:	Nie dotyczy ⁽⁴⁾
Okres wypłaty w przypadku niewypłacalności podmiotu objętego systemem gwarantowania:	- 15 dni roboczych od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2020 r.; - 10 dni roboczych od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.; - 7 dni roboczych od 1 stycznia 2024 r. ⁽⁵⁾
Waluta wypłaty:	Euro
Kontakt:	F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi Via del Plebiscito 102 - 00186 Rzym (WŁOCHY) Tel. 0039 06-699861 - Fax: 0039 06-6798916 adres poczty elektronicznej: segreteriagenerale@pec.fitd.it E-mail: infofitd@fitd.it

Informacje Dodatkowe:	www.fitd.it
Potwierdzenie otrzymania przez deponenta: ⁽⁶⁾	

Informacje dodatkowe:

- (1) System odpowiedzialny za ochronę depozytów.** Bank jako oddział instytucji kredytowej (włoskiego banku) jest objęty włoskim systemem gwarantowania depozytów. Bank jest częścią instytucjonalnego systemu ochrony oficjalnie uznawanego za system gwarancji depozytów. Oznacza to, że wszystkie instytucje należące do tego systemu wspierają się wzajemnie, aby uniknąć niewypłacalności. W przypadku niewypłacalności Banku, Pani/Pana depozyty zostaną spłacone do kwoty 100 000 euro.
- (2) Ogólny zakres ochrony.** Jeżeli depozyt jest nierozporządzalny, ponieważ instytucja kredytowa nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych, deponenci otrzymują zwrot w ramach systemu gwarancji depozytów.
- (3) Zwrot** jest ograniczony do 100 000 euro na instytucję kredytową. Oznacza to, że wszystkie depozyty w tej samej instytucji kredytowej są sumowane w celu ustalenia poziomu pokrycia. Jeśli na przykład deponent posiada rachunek w wysokości 90 000 euro i lokatę terminową w wysokości 20 000 euro, zostanie mu zwrócona tylko kwota 100 000 euro.
- (4) Zakres ochrony dla wspólnych rachunków.** W przypadku kont wspólnych obowiązuje limit 100 000 euro dla każdego deponenta. Jednakże depozyty na rachunku, którego właścicielami są dwie lub więcej osób będących członkami spółki osobowej lub innego stowarzyszenia lub grupy o podobnym charakterze bez osobowości prawnej, są skumulowane i traktowane tak, jakby były realizowane przez jednego deponenta w celu obliczenia limitu 100 000 euro.

Występują sytuacje, w których limit 100 000 euro nie ma zastosowania, a prawo zapewnia silniejszą ochronę Klientów indywidualnych. Jest to w ciągu 9 miesięcy od zaksięgowania środków pochodzących z:

- a) Transakcji dotyczących przeniesienia lub ustanowienia ograniczonych praw rzeczowych w nieruchomościach wykorzystywanych w celach mieszkaniowych;
- b) Rozvodu, przejścia na emeryturę, rozwiązania stosunku pracy, inwalidztwa lub śmierci;
- c) Wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych, zwrotów lub odszkodowań w związku z okolicznościami uznanymi przez prawo za przestępstwa przeciwko osobie lub za niesłuszne zatrzymanie.

Więcej informacji można uzyskać na następującej stronie internetowej: www.fitd.it.

- (5) Zwroty.** Odpowiedzialny system gwarancji depozytów to F.I.T.D. - Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (Fundusz Ochrony Depozytów Międzybankowych), via del Plebiscito 102 - 00186 Rzym (WŁOCHY); Tel. 0039 06-699861 - Faks: 0039 06-6798916; e-mail: segreteriagenerale@pec.fitd.it - E-mail: infofitd@fitd.it, strona internetowa www.fitd.it.

F.I.T.D. automatycznie zwróci Pani/Pana depozyty (do 100 000 euro) w ciągu: 15 dni roboczych od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2020 r.; 10 dni roboczych od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r. Począwszy od 1 stycznia 2024 r. zwrot nastąpi ciągu 7 dni roboczych.

Prawo do zwrotu wygasa po upływie 5 lat od dnia, w którym powstają skutki postanowienia o wszczęciu obowiązkowej likwidacji administracyjnej banku. Bieg terminu wygaśnięcia prawa do zwrotu przerywa złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości (co Bank potwierdza przedstawiając dokument inicjujący postępowanie upadłościowe), chyba że postępowanie upadłościowe zostanie prawomocnie zakończone lub poprzez uznanie prawa do zwrotu przez system gwarancyjny (por. *Art. 96-bis.2 ust. 4 TUB¹*).

Do 31 grudnia 2023 r., jeżeli Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi nie dokona zwrotu w ciągu siedmiu dni roboczych, zapewnia on, że każdy posiadacz depozytu objętego systemem gwarantowania depozytów będzie uprawniony do zgłoszenia do Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi żądania wypłaty, w terminie 5 dni roboczych od dnia zgłoszenia żądania, kwoty umożliwiającej pokrycie temu posiadaczowi wydatków bieżących, z części kwoty depozytu objętego prawem do zwrotu. Kwota ta jest ustalana przez Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi na podstawie kryteriów ustalonych w statucie Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. W przypadku braku uzyskania zwrotu depozytu na zasadach wskazanych powyżej, powinna Pani / powinien Pan niezwłocznie skontaktować się z Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, z uwagi na bieg terminu do złożenia wniosku o uzyskanie zwrotu. Więcej informacji może Pani/Pan uzyskać na następującej stronie internetowej www.fitd.it.

- (6)** W przypadku, gdy deponent korzysta z Bankowości Elektronicznej, udostępnienie Arkusza Informacyjnego oraz potwierdzenie jego otrzymania może nastąpić środkami komunikacji elektronicznej.

Inne ważne informacje

Zasadniczo wszyscy deponenci będący konsumentami oraz przedsiębiorcy są objęci systemami gwarancji depozytów. Wyjątki dotyczące niektórych systemów gwarancji depozytów są określone na stronie internetowej odpowiedniego systemu gwarancji depozytów.

¹ Włoska skonsolidowana ustawa o prawie bankowym i kredytowym.

Na Pana/Pani żądanie Bank informuje również, czy określone produkty są objęte gwarancją. Pokrycie depozytów musi być potwierdzone przez Bank również w okresowych komunikatach.