



**KANCELARIA PRAWNA
LAW OFFICE**

**KLAUZULE, ZAKAZY I KARY UMOWNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI KRYPTOWALUTOWEJ
PRZEDSIĘBIORCÓW W REGULAMINACH I UMOWACH BANKÓW – MILLENNIUM, PEKAO,
SANTANDER, CREDIT AGRICOLE**

1. MILLENNIUM

a. OGÓLNE WARUNKI OTWIERANIA I PROWADZENIA RACHUNKU DLA KLIENTÓW BIZNES

„§ 5.

4. Bank odmawia otwarcia rachunku bankowego również w przypadku braku możliwości wykonania obowiązków w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym w przypadkach o których mowa w ust. 5.
5. Lista branż i zakresów działalności oraz segmentów Klientów, dla których Bank nie otwiera rachunków Biznes z uwagi na niemożność zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego znajduje się na stronie internetowej Banku w zakładce Firmy/Lista branż, zakresów działalności oraz segmentów Klientów.
6. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku udzielenia ustnych bądź pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów niezbędnych do wykonania obowiązków w zakresie stosowania środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
7. Bank, w przypadkach przewidzianych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, może ograniczyć możliwość dysponowania przez Posiadacz wartościami majątkowymi zgromadzonymi na rachunkach poprzez:
 - 1) odmowę realizacji transakcji/dyspozycji,
 - 2) zamrożenie wartości,
 - 3) blokadę rachunku.
8. Bank może zażądać od Posiadacza rachunku udzielenia ustnych bądź pisemnych wyjaśnień lub przedłożenia dokumentów niezbędnych do realizacji zlecenia.”

Na liście branż ‘zakazanych’ znajduje się działalność kryptowalutowa.

b. WZÓR UMOWY O OTWARCIE RACHUNKU

„21. Bank ma prawo do wypowiedzenia Umowy, z ważnych przyczyn, w zależności od wypowiedzanego zakresu Umowy, do których należą:

- 1) wprowadzenie Banku w błąd przy zawarciu Umowy i w trakcie prowadzenia rachunku bankowego,
- 4) naruszenie warunków Umowy lub postanowień Ogólnych warunków,
- 7) niedostarczenia przez Posiadacza rachunku informacji lub dokumentów umożliwiających Bankowi zastosowanie środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (...)”

W drodze składania rachunku musimy zaznaczyć że takiej nie prowadzimy. Za złożenie fałszywego oświadczenia (niezależnie od banku) grozi odpowiedzialność karna, a bank może wypowiedzieć rachunek.

c. **KARY UMOWNE:**

Brak. Jedynie w zakresie oświadczenia o rezydencji podatkowej oraz o PEP zawarto zastrzeżenie: „Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia”.

2. PEKAO

a. **REGULAMIN**

„§ 85.

3. Wypowiedzenie umowy przez bank może nastąpić tylko z ważnych powodów tj.:

- 1) celowego braku przekazania informacji, które zgodnie z przepisami prawa posiadacz rachunku jest obowiązany udzielić bankowi i o które bank pytał na etapie zawierania umowy rachunku, których ujawnienie uniemożliwia wykonanie umowy na dotychczasowych warunkach, lub
- 2) zaprzestania prowadzenia przez posiadacza rachunku działalności, dla obsługi, której rachunek został otwarty, lub
- 5) nieprzekazania przez posiadacza rachunku bankowi dokumentów lub informacji wymaganych przez bank w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w tym nieprzekazania bankowi informacji o beneficjentach rzeczywistych, lub
- 6) jeżeli taki obowiązek banku wynika z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa m.in. w przypadkach wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”

b. Wzór umowy niedostępny.

c. KARA UMOWNA – brak, w regulaminie nie ujęto..

3. SANTANDER

a. **REGULAMIN – CZĘŚĆ I**

„§ 39

6. Bank może wypowiedzieć umowę, w tym zawartą na czas określony, tylko z ważnych powodów, którymi są w szczególności:

(...)

- 2) naruszenie przez Posiadacza postanowień umownych;
- 3) brak uiszczenia przez Posiadacza w pełnej wysokości w okresie co najmniej 3 kolejnych miesięcy należnych bankowi opłat i prowizji;
- 5) rezygnacja przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku;
- 7) brak możliwości wykonywania przez Bank obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub naruszenie przez Posiadacza przepisów tej ustawy;
- 8) uzasadnione podejrzenie wykorzystywania rachunku do celów niezgodnych z przepisami prawa;

- 11) prowadzenie przez klienta działalności w obszarze uznanym za obszar nieakceptowalnego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. Lista nieakceptowalnych zakresów działalności znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.santander.pl/przydatneinformacje/przeciwdzialanie-praniu-pieniedzy>; 13
Regulamin kont dla firm – część I 12) zaprzestanie spełniania przez Posiadacza wymagań przewidzianych w Regulaminie. W przypadkach określonych w pkt. 2), 6) - 10) oraz

Bank jest uprawniony do rozwiązania umowy w trybie wypowiedzenia ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia.

- b. Wzór umowy niedostępny
- c. KARA UMOWNA – brak takiej możliwości zgodnie z regulaminem

4. CREDIT AGRICOLE

a. REGULAMIN

„§ 111

1. Bank może wypowiedzieć Umowę konta z zachowaniem dwumiesięcznego terminu tylko z ważnych przyczyn

w przypadku:

1) podania przez Posiadacza konta nieprawdziwych lub niekompletnych danych lub nie przekazania na żądanie Banku dokumentów lub informacji koniecznych do zastosowania przez Bank środków bezpieczeństwa finansowego,

15) prowadzenia przez Posiadacza konta działalności w zakresie obrotu walutami wirtualnymi,

§ 112

1. W przypadkach rażącego naruszenia przez Posiadacza konta postanowień Umowy oraz niniejszego Regulaminu, określonych w § 111 ust. 1 pkt. 1), 4) – 8), 12) – 16), Bank może rozwiązać Umowę w trybie natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia. O rozwiązaniu umowy Bank zawiadamia Posiadacza konta pisemnie, podając powód decyzji i informując o dalszym trybie postępowania.

b. Umowa

„24. Bank może rozwiązać Umowę pisemnie z co najmniej 2-miesięcznym okresem wypowiedzenia tylko z ważnych przyczyn, gdy:

- a) Klient przedstawił fałszywe dokumenty lub podał nieprawdziwe dane, które miały wpływ na warunki zawarcia i wykonywanie Umowy,
- b) Klient podał niekompletne dane, bez których Bank nie może prawidłowo wykonywać Umowy,
- c) istnieje uzasadnione podejrzenie, że Klient wykorzystuje działalność Banku w celu podejmowania lub ukrycia działań przestępczych, w tym dla celów mających związek z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu,
- d) Klient narusza zasady bezpieczeństwa korzystania z Serwisów określone w Regulaminie (...)

c. KARA UMOWNA – brak.

Załączniki:

- 1) Millennium – lista branż zakazanych
- 2) Millennium – ogólne warunki otwierania rachunku dla klientów biznes
- 3) Millennium – umowa rachunku bankowego dla przedsiębiorców
- 4) Pekao – Regulamin prowadzenia rachunków biznes
- 5) Założenie rachunku Pekao – screen – lista działalności
- 6) Santander – regulamin kont dla firm
- 7) Credit Agricole – Regulamin konta biznes
- 8) Credit Agricole – Umowa bankowości elektronicznej