

REGULAMIN OTWIERANIA RACHUNKÓW W BANKU MILLENNIUM S.A. Z WYKORZYSTANIEM ZDALNEJ WERYFIKACJI TOŻSAMOŚCI KLIENTA

§ 1.

Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa zasady oraz warunki zawierania umów rachunków bankowych przez Internet z wykorzystaniem możliwości weryfikacji dowodu osobistego oraz danych Klienta na podstawie analizy zrobionych przez Klienta zdjęć lub nagrań video, bez konieczności wizyty Klienta w placówce ani przekazywania dokumentacji za pośrednictwem firmy kurierskiej (zwany dalej: regulaminem).
2. Opisane w niniejszym regulaminie zasady składania przez Bank i Klienta oświadczeń związanych z zawarciem umowy przez internet, po zaakceptowaniu regulaminu przez Klienta, oznaczają podpis elektroniczny zgodny z umową stron, o którym mowa w § 2 pkt 1 Rozporządzenia. Umowa zawarta w trybie opisanym w regulaminie spełnia wymaganie formy pisemnej zgodnie z art. 7 ustawy Prawo bankowe tj. posiada postać elektroniczną równoważną z formą pisemną.

§ 2.

Definicje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) adres e-mail – adres e-mail podany przez Klienta podczas składania wniosku o umowę,
- 2) aplikacja mobilna – dostępne po zainstalowaniu Klienta oprogramowanie Banku dostępne na podłączonych do Internetu Urządzeniach mobilnych,
- 3) autoryzacja mobilna – funkcja aplikacji mobilnej, która umożliwia autoryzację oświadczeń na urządzeniu mobilnym również tych składanych w placówce Banku, zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.,
- 4) Bank – Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisanym pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 1.213.116.777,00 złotych,
- 5) certyfikat Banku – elektroniczne zaświadczenie wydawane dla Banku przez dostawcę usług zaufania publicznego w rozumieniu ustawy z dnia 5.09.2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej, dołączane do umowy zawieranej w postaci elektronicznej i będące jej integralną częścią (wiążące umowę z czasem jej zawarcia), używane w celu złożenia podpisu elektronicznego za Bank; certyfikat wydany dla Banku może być wielokrotnie używany do potwierdzania treści Umów w całym okresie jego ważności,
- 6) dane identyfikujące – dane, które powinny zostać wprowadzone przez Posiadacza rachunku. Dane te służą do identyfikacji Posiadacza rachunku lub osoby przez niego upoważnionej oraz podpisania oświadczenia złożonego w KBE,
- 7) dane systemowe oświadczenia – potwierdzenie złożenia zgodnych oświadczeń stron odnośnie zawarcia umowy tzw. certyfikat potwierdzający odpowiednio podpis elektroniczny,
- 8) Klient – pełnoletnia osoba fizyczna, która składa wniosek o zawarcie umowy za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
- 9) Kod SMS – losowy ciąg cyfr wysyłany w formie wiadomości SMS na numer telefonu wskazany przez Klienta podczas składania wniosku, służący do autoryzacji oświadczenia,
- 10) oświadczenie – oświadczenie woli lub wiedzy składane przez Klienta w postaci elektronicznej w procesie zawierania umowy,
- 11) wniosek – wniosek o zawarcie Umowy rachunków bankowych, karty debetowej oraz dostępu do usług przez Kanały Bankowości elektronicznej złożony za pośrednictwem aplikacji mobilnej,
- 12) umowa – indywidualna umowa rachunków bankowych, karty debetowej oraz dostępu do usług przez kanały bankowości elektronicznej,
- 13) Ustawa PPP – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 14) użytkownik KBE – Posiadacz rachunku lub pełnomocnik, który posiada dostęp do usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej,
- 15) Rozporządzenie – Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 9 marca 2020 r. w sprawie dokumentów związanych z czynnościami bankowymi, sporządzanych na informatycznych nośnikach danych,
- 16) RODO – Rozporządzenie 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),
- 17) Zdalna Weryfikacja – mechanizm weryfikacji tożsamości Klienta stosowany podczas składania wniosku, polegający na automatycznej analizie danych osobowych stanowiących dane biometryczne, a także innych danych osobowych na podstawie zdjęć dowodu osobistego i zdjęcia lub nagrań video własnej twarzy i głosu zrobionych przez Klienta.

§ 3.

Warunki wnioskowania o zawarcie Umowy przez Internet

1. Zdalna Weryfikacja jest możliwa do przeprowadzenia wyłącznie na telefonach i innych urządzeniach mobilnych o następujących parametrach:
 - 1) system operacyjny w języku polskim i angielskim w wersjach: Android 7.4.0 lub iOS 15.0 i wyższe,
 - 2) przedni aparat fotograficzny: min. 1.2 Mpix,
 - 3) tylny aparat fotograficzny: min. 2.0 Mpix,
 - 4) połączenie z Internetem: sieć 3G lub szybsza.
2. Możliwość zawarcia Umowy z wykorzystaniem Zdalnej Weryfikacji mają tylko i wyłącznie pełnoletni Klienci będący obywatelami polskimi urodzonymi w Polsce, zamieszkałymi w Polsce i będący tylko polskimi rezydentami podatkowymi, posiadającymi polski dowód osobisty i nadany nr PESEL oraz na dzień zawarcia umowy nie mający stosunków umownych z Bankiem lub nie będący uprawnionymi do składania dyspozycji dotyczących jakiegokolwiek rachunku w Banku, jako posiadacz, współposiadacz rachunku, pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, opiekun lub kurator posiadacza rachunku, syndyk, jak również nie będący użytkownikiem jakiegokolwiek produktu bankowego, w tym karty przedpłaconej pre-paid lub dodatkowej karty kredytowej, nie poręczają w Banku kredytu lub nie posiadają jednostek uczestnictwa Millennium TFI.
3. Klienci zajmujący eksponowane stanowisko polityczne lub będący członkiem rodziny lub bliskim współpracownikiem takiej osoby w rozumieniu Ustawy PPP i Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi nie mogą zawrzeć umowy z wykorzystaniem Zdalnej Weryfikacji.

§ 4

Opis procesu zawarcia Umowy przez Internet

1. Klient składa wniosek z wykorzystaniem Zdalnej Weryfikacji przez aplikację mobilną na telefonie komórkowym i urządzeniach mobilnych o parametrach wskazanych w § 3.
2. Klient składając wniosek zobowiązany jest do:
 - 1) wprowadzenia wszystkich danych, w tym danych osobowych wymaganych przez Bank,
 - 2) podania numeru telefonu kontaktowego (komórkowego) oraz telefonu komórkowego aktywnego w sieci dowolnego działającego na terenie Polski operatora telefonii komórkowej z włączonym odbiorem wiadomości SMS z bramek GSM,
 - 3) posiadania oprogramowania, umożliwiającego otwieranie plików w formacie PDF, które to dokumenty Klient otrzymuje na adres e-mail,
 - 4) podania aktywnego adresu e-mail z możliwością odbierania plików w formacie PDF,
 - 5) wykonania za pomocą telefonu z aparatem fotograficznym zdjęć tylnej i przedniej strony swojego dowodu osobistego oraz uwiecznienia wizerunku swojej twarzy zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na ekranie. Prawidłowo wykonane zdjęcia/nagrania twarzy i głosu:
 - a) nie mogą być zrobione przez osobę trzecią oraz nie mogą się na nich znajdować żadne inne osoby poza Klientem (tzw. osoby trzecie),
 - b) osoba, na zdjęciu nie może być pod wpływem środków odurzających,przy czym należy unikać zawierania umowy przez internet w miejscach ogólnie dostępnych, z wykorzystaniem sieci publicznych WiFi (hotspot) – używane tam oprogramowanie może być tak zmodyfikowane lub skonfigurowane, że dane gromadzone są bez wiedzy Klienta.
3. Bank, za pośrednictwem komunikatów wyświetlanych w aplikacji mobilnej, informuje Klienta o kolejnych krokach oraz postępie procesu składania wniosku oraz Zdalnej Weryfikacji.
4. Proces zawarcia Umowy przez Internet przebiega w następujący sposób:
 - 1) Klient uzupełnia w aplikacji mobilnej numer telefonu,
 - 2) Bank udostępnia Klientowi w aplikacji mobilnej niniejszy regulamin w sposób umożliwiający jego pobranie i zapisanie na nośniku informacji dostępnym po stronie Klienta,
 - 3) Klient zapoznaje się z regulaminem i akceptuje jego postanowienia poprzez zaznaczenie w formularzu elektronicznym w aplikacji mobilnej odpowiedniego pola wyboru,
 - 4) Klient wykonuje zdjęcia obu stron dowodu osobistego oraz nagranie twarzy i głosu, określone w ust. 2,
 - 5) Bank weryfikuje tożsamość Klienta przy wykorzystaniu Zdalnej Weryfikacji,
 - 6) Klient uzupełnia w aplikacji mobilnej pozostałe dane,
 - 7) Bank prezentuje podsumowanie wniosku wraz z udostępnionymi dokumentami,
 - 8) następnie na numer telefonu Klienta podany we wniosku wysyłana jest wiadomość z Kodem SMS,
 - 9) Klient w celu zawarcia umowy wpisuje Kod SMS do elektronicznego formularza w aplikacji mobilnej, co oznacza złożenie przez Klienta pod umową podpisu elektronicznego zgodnie z art. 7 ustawy Prawo bankowe i Rozporządzeniem.

5. Warunkiem zawarcia umowy jest:
 - a) otrzymanie pozytywnego wyniku Zdalnej Weryfikacji tożsamości przeprowadzonej przez Bank zgodnie z procedurami,
 - b) spełnienie wszystkich warunków opisanych w § 3,
 - c) potwierdzenie przez Klienta wprowadzonych danych oraz akceptacja Umowy poprzez wprowadzenie i zatwierdzenie Kodu SMS.
6. Następnie Bank opatruje umowę certyfikatem Banku, co oznacza złożenie przez Bank pod umową podpisu elektronicznego zgodnie z art. 7 Prawa bankowego i Rozporządzeniem. W chwili zatwierdzenia wniosku przez Bank i dołączenia do umowy certyfikatu Banku dochodzi do zawarcia umowy i Klient staje się posiadaczem rachunku w rozumieniu Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.
7. Po zawarciu umowy, Bank udostępnia Klientowi podpisane dokumenty w postaci elektronicznej poprzez zamieszczenie ich w Millenecie w sekcji Wnioski i umowy.
8. Zawarcie umowy zostaje potwierdzone poprzez wiadomość SMS, wiadomość PUSH oraz wiadomość e-mail z informacją o aktywacji rachunku, kierowaną do Klienta na podany we wniosku numer telefonu.
9. W przypadku decyzji negatywnej Bank przekaże Klientowi tę informację w formie komunikatu w wiadomości SMS i na adres e-mail.

§ 5

Zasady utrwalania, przechowywania, zabezpieczania udostępniania przez Bank umowy zawartej przez Internet

1. Umowa utrwalana jest zgodnie z § 3 oraz § 5-6 Rozporządzenia w dwóch kopiach (każda kopia, identyczna z oryginałem, na innym elektronicznym nośniku danych), w sposób:
 - 1) zapewniający jej integralność przez cały okres przechowywania,
 - 2) gwarantujący możliwość odczytywania zawartych w niej danych oraz możliwość weryfikacji postaci elektronicznej oświadczenia złożonego w ramach umowy,
 - 3) zapewniający dostęp do umowy wyłącznie dla osób uprawnionych,
 - 4) zapewniający ochronę przed przypadkowym lub nieuprawnionym zniszczeniem,
 - 5) zapewniający zastosowanie metod i środków ochrony dokumentów, których skuteczność jest powszechnie uznawana.
2. Umowa udostępniana jest Klientowi w sposób opisany w § 4 ust. 7 niniejszego regulaminu.

§ 6

Aktywacja KBE

1. Klient po złożeniu wniosku definiuje dane identyfikujące: PIN oraz Hasło 1 do aplikacji mobilnej.
2. Wraz z informacją o aktywacji rachunku, Bank przekazuje Klientowi w SMS Millekod. Z chwilą przekazania Millekod następuje aktywacja KBE i Klient staje się użytkownikiem KBE w włączoną funkcją autoryzacji mobilnej.
3. Każdorazowy dostęp do KBE przez użytkownika KBE możliwy jest po podaniu danych identyfikujących zdefiniowanych po zawarciu Umowy.
4. Pozostałe warunki korzystania z KBE są określone w Regulaminie ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.

§ 7.

Dane osobowe

1. Wizerunek twarzy Klienta pozyskany w procesie Zdalnej Weryfikacji będzie służył Bankowi do weryfikacji tożsamości Klienta i nie będzie rozpowszechniany.
2. Na potrzeby Zdalnej Weryfikacji Bank będzie przetwarzał wizerunek twarzy i głosu Klienta, tj. dane biometryczne zgodnie z poniższą tabelą:

Cel	Wyjaśnienie	Podstawa prawna	Długość okresu przetwarzania danych
Niezależnie od łączących Cię z Bankiem relacji, Twoje dane są przetwarzane w następujących celach:			
Weryfikacja tożsamości dla wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku	W tym przypadku Bank przetwarza dane biometryczne (wizerunek twarzy i głosu) na potrzeby potwierdzenia tożsamości w procesie Zdalnej Weryfikacji, w tym w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.	RODO art. 6 ust. 1 lit. c) art. 9 ust. 2 lit. g) w związku z art. 43 ust. 2 pkt 7 Ustawy PPP	Przez okres 5 lat, licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z klientem zgodnie z art. 49 Ustawy PPP.

3. Klientowi przysługuje prawo do żądania od Banku dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, a także o prawo do przenoszenia danych.
4. W zakresie w jakim podstawą przetwarzania jest wyrażona zgoda Klientowi przysługuje prawo do jej wycofania, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

5. Klientowi przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
6. W pozostałym zakresie dotyczącym przetwarzania danych osobowych zastosowanie ma Informacja dotycząca przetwarzania danych osobowych w Banku Millennium S.A. udostępniona Klientowi w taki sposób, że może on tę Informację przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności.

§ 8

Bezpieczeństwo

1. Bank przy zawarciu Umowy przesyła dane oraz dokumenty z zachowaniem należytej staranności oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych.
2. Klient zobowiązany jest stosować się do zaleceń Banku w zakresie zasad bezpieczeństwa zawarcia Umowy. Zasady bezpiecznego korzystania z usług bankowych dostępne są na stronie: <https://www.bankmillennium.pl/>.
3. Klient zobowiązany jest do zachowania wszelkich niezbędnych środków ostrożności mających zapobiec nieuprawnionemu uzyskaniu przez osobę trzecią dostępu do swoich danych.
4. Podstawowe zasady bezpieczeństwa zawierania Umowy przez Internet:
 - 1) należy korzystać z legalnego oprogramowania, które jest na bieżąco aktualizowane,
 - 2) należy korzystać z oprogramowania antywirusowego, wraz z aktualizacjami, chroniącego przed złośliwym oprogramowaniem (malware),
 - 3) nie należy używać adresu lub linku przesłanego w wiadomości e-mail przez osobę trzecią, szczególnie gdy jest to osoba nieznaną – istnieje wtedy podejrzenie, że takie wiadomości mogą zawierać linki prowadzące do stron internetowych upodobnionych do aplikacji i służą do wyłudzenia danych, które mogą następnie zostać użyte do popełnienia przestępstwa,
 - 4) nie należy instalować oprogramowania nieznanego pochodzenia.

§ 9

Reklamacje

1. Klient ma prawo do składania reklamacji w zakresie świadczonych przez Bank na podstawie niniejszego Regulaminu usług drogą elektroniczną. Klient powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) na piśmie:
 - w dowolnej placówce,
 - listownie na adres naszej siedziby lub dowolnej placówki z dopiskiem Reklamacje,
 - 2) w postaci elektronicznej w Millenecie lub aplikacji mobilnej (po zawarciu umowy),
 - 3) ustnie w dowolnej placówce lub telefonicznie (przez COT).
2. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Klienta udzielając odpowiedzi:
 - 1) w przypadku reklamacji, które dotyczą usług płatniczych – na piśmie lub pocztą elektroniczną, SMS lub innym trwałym nośniku informacji, który Bank stosuje – jeżeli Klient o to zawnioskuje,
 - 2) w przypadku pozostałych reklamacji – na piśmie lub pocztą elektroniczną – jeżeli Klient o to zawnioskuje. W przypadku, gdy Bank rozpatrzy reklamację pozytywnie, odpowiedź może zostać wysłana również w wiadomości SMS, jeżeli Klient o to zawnioskuje.
3. Odpowiedź zostanie udzielona niezwłocznie, jednak nie później niż w ostatnim dniu wskazanego terminu:
 - 1) w przypadku reklamacji, które dotyczą usług płatniczych – do 15 dni roboczych od dnia, w którym Bank otrzymał reklamację (termin wysłania odpowiedzi na piśmie Bank liczy do dnia nadania w placówce operatora wyznaczonego),
 - 2) w przypadku pozostałych reklamacji – do 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym Bank otrzymał reklamację.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu. Jeżeli tak się stanie, Bank wyśle informację nie później niż w ostatnim dniu terminu wskazanego w tabeli powyżej. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia, ze wskazaniem:
 - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi, będzie to
 - a) do 35 dni roboczych od dnia, w którym Bank otrzymał zgłoszenie (termin wysłania odpowiedzi na piśmie Bank liczy do dnia nadania w placówce operatora wyznaczonego) dla usług płatniczych w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych,
 - b) do 60 dni kalendarzowych od dnia, w którym bank otrzymał reklamację w pozostałych przypadkach,
 - 2) przyczyny opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które muszą być ustalone.
5. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku. Swoje zastrzeżenia Klient może również skierować do podmiotów, które są uprawnione do pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich tj. do:
 - 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
 - 2) Rzecznika Finansowego.

6. Klient może zwrócić się po pomoc prawną do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta. Ich dane kontaktowe dostępne są m.in. na stronach internetowych miast i powiatów.
7. Klient może wystąpić z powództwem przeciwko Bankowi do właściwego sądu powszechnego.
8. Organem, który sprawuje nadzór nad bankiem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 10

Postanowienia końcowe

W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”.