

Regulamin Promocji „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej (wprowadzony w dniu 17.08.2016 r.)

§1

1. Regulamin określa zasady oraz warunki Promocji „Pozyskaj dotację” dla Klientów.
2. Regulamin obowiązuje od dnia 17.08.2016r. do odwołania, ale nie krócej niż do dnia 31.08.2016 r.
3. Bank i Partner oświadczają, że niniejsza Promocja nie jest grą losową, loterią fantową, zakładem wzajemnym, loterią promocyjną, grą której wynik zależy od przypadku, ani żadną inną formą przewidzianą w ustawie z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych. (t.j. Dz.U.2016.471 z późn. zm.).
4. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - a. Audyt unijny – usługę świadczoną przez Partnera na rzecz Klientów, polegającą na analizie możliwości pozyskania dofinansowania ze środków publicznych, na podstawie przekazanych przez Klienta informacji o planach inwestycyjnych związanych z rozpoczęciem działalności gospodarczej;
 - b. Organizatorzy – podmioty działające w celu wspólnej organizacji Promocji tj.:
 - Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000026052, NIP 5260307560, REGON 011063638, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości); (zwany dalej „**Bankiem**”) oraz
 - Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000303939, NIP 5213480707, REGON 141315705, której kapitał zakładowy wynosi 6 000 000 zł (opłacony w całości), (zwany dalej „**Partnerem**”)
 - c. Dzień roboczy – dni powszednie inne niż soboty, niedziele oraz dni ustawowo wolne od pracy;
 - d. Klient / Uczestnik - uprawnioną do udziału w Promocji osobą fizyczną, planującą rozpoczęcie działalności gospodarczej, będącą stroną Umowy o Rachunek;
 - e. Oddział – jednostkę organizacyjną Banku, przeznaczoną do bezpośredniej obsługi Klientów;
 - f. Okres Promocji – okres, w którym Klient może przystąpić do Promocji, trwa od dnia 17.08.2016 roku do dnia odwołania Promocji, ale nie krócej niż do 31.08.2016r.;
 - g. Program Operacyjny – zbiór wytycznych oraz aktów prawnych określających zasady przyznawania i rozliczania środków unijnych na poziomie krajowym lub wojewódzkim.
 - h. Promocja – określone w Regulaminie zasady oraz warunki, na jakich przeprowadzana jest Promocja pod nazwą „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej, organizowana przez Bank oraz Partnera;
 - i. Rachunek – rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w złotych polskich (PLN), prowadzony przez Bank dla Uczestnika Promocji na podstawie zawartej Umowy o Rachunek;
 - j. Regulamin – niniejszy Regulamin Promocji „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej;
 - k. Umowa o Rachunek – Umowę o Rachunek Oszczędnościowo - Rozliczeniowy, na podstawie której Bank prowadzi Rachunek dla Uczestnika Promocji;
 - l. Wniosek o dofinansowanie – dokument zawierający opis projektu, w którym znajdują się informacje dotyczące zakresu rzeczowego, finansowego i prawnego inwestycji, podlegający ocenie instytucji oceniającej i decydującej o przyznaniu wsparcia;
 - m. Wymagany Okres Obowiązywania Umowy o Rachunek – okres 12 miesięcy liczony od dnia przystąpienia do Promocji.

§2

1. Do udziału w Promocji uprawniony będzie Klient, który spełnieni łącznie następujące warunki:
 - a. będzie posiadał w Banku aktywny Rachunek;
 - b. nie będzie znajdował się w okresie wypowiedzenia Umowy o Rachunek;
 - c. złoży oświadczenie woli o przystąpieniu do Promocji i akceptacji Regulaminu, zgodnie z treścią załącznika nr 1 do Regulaminu;
2. O momencie przystąpienia do Promocji decyduje data złożenia w Banku lub u Partnera oświadczenia o przystąpieniu do Promocji „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej, według załącznika nr 1 do Regulaminu.

§3

1. Uczestnik po przystąpieniu do Promocji zobowiązuje się do utrzymania Rachunku przez Wymagany Okres Obowiązania Umowy o Rachunek.
2. Niewypełnienie przez Klienta zobowiązania, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jest tożsame z odstąpieniem od Promocji. W takim przypadku Klient nie będzie miał możliwości ponownego przystąpienia do Promocji.
3. Uczestnik akceptuje przedstawienie w raporcie z przeprowadzonego Audytu unijnego oferty Partnera, dotyczącej przygotowania Wniosku o dofinansowanie .

§4

1. Z zastrzeżeniem §3 ust. 1 Uczestnik, który w czasie trwania Promocji spełni łącznie wszystkie warunki przystąpienia do Promocji, określone w §2 ust. 1 uprawniony będzie do skorzystania z usługi Audytu unijnego, która zostanie wykonana przez Partnera.
2. Świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1 powyżej nastąpi w terminie 12 Dni roboczych od daty spełnienia łącznie wszystkich warunków określonych w §2 ust. 1.
3. W celu realizacji Audytu unijnego przez Partnera Uczestnik zobowiązany będzie do przekazania Bankowi i/lub Partnerowi wymaganych danych związanych z działalnością gospodarczą, którą zamierza prowadzić. Informacje niezbędne do wykonania Audytu unijnego pozyskiwane będą przez Bank oraz bezpośrednio przez Partnera wykonującego tę usługę.
4. Na podstawie zebranych danych oraz w wyniku przeprowadzenia analizy założeń planowanej działalności gospodarczej i celów inwestycyjnych Klienta, Partner przygotowuje raport z Audytu unijnego określający możliwości lub ich brak, pozyskania dofinansowania na zadeklarowane cele z konkretnych działań/poddziałań w ramach Programów Operacyjnych lub innych źródeł publicznych.
5. Raport będzie składał się z:
 - a. Informacji otrzymanych od Uczestnika;
 - b. Określenia potrzeby finansowania;
 - c. Określenia wartości niezbędnych środków finansowych do realizacji celów;
 - d. Oceny sytuacji ekonomicznej przedsiębiorstwa;
 - e. Informacji o wpisaniu w regionalne inteligentne specjalizacje lub krajowe inteligentne specjalizacje;
 - f. Rekomendowanej formy wsparcia;
 - g. Rekomendacji do poszczególnych Programów Operacyjnych;
 - h. Oceny kryteriów dostępu do konkursu;
 - i. Oceny kryteriów merytorycznych dostępu;
 - j. Oceny kryteriów merytorycznych punktowanych;
 - k. Oceny kryteriów premiujących;
 - l. Rekomendacji szczegółowych dla Klienta;
 - m. Podsumowania i rekomendacji końcowych.
6. Treść raportu z Audytu unijnego przekazana będzie Uczestnikowi podczas spotkania z przedstawicielem Banku i/lub Partnera. Uczestnik uprawniony będzie do otrzymania raportu tylko w formie papierowej.
7. Bank ani Partner nie ponoszą odpowiedzialności za działania podjęte przez Uczestnika na podstawie informacji zawartych w raporcie z Audytu unijnego.
8. Usługa Audytu unijnego jest usługą o wartości 30,00 PLN brutto.

9. Uczestnikowi nie przysługuje prawo do żądania wymiany Audytu unijnego na usługę innego rodzaju lub wypłaty pieniężnej wartości Audytu unijnego.

W związku przystąpieniem do Promocji i otrzymaniem raportu Audytu unijnego Bank przyzna Uczestnikowi będącemu osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, dodatkową nagrodę w postaci premii pieniężnej w wysokości 7 zł. Premia będzie pomniejszona o podatek dochodowy od świadczenia, o którym mowa w pkt 8 powyżej, który zostanie pobrany i odprowadzony przez Bank do odpowiedniego Urzędu Skarbowego.

§5

1. Dane Uczestników oraz informacje wskazane w § 4, będą przetwarzane zgodnie z postanowieniami ustawy o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U.2016.922 ze zm.). Administratorami danych osobowych przekazywanych przez Uczestników w ramach Promocji są Organizatorzy. Dane przetwarzane będą w celu realizacji Promocji. Podanie danych osobowych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do wzięcia udziału w Promocji oraz prawidłowego jej przeprowadzenia. Uczestnikom przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz prawo do ich poprawiania.
2. Uczestnik przyjmuje do wiadomości, że warunkiem przygotowania przez Partnera raportu, o którym mowa w § 4 ust. 4, jest przekazanie przez Bank informacji, o której mowa w par. 2 ust. 1 pkt a. Przekazanie danych do Partnera odbędzie się wyłącznie na podstawie pisemnego upoważnienia udzielonego przez Uczestnika.

§6

1. Biorąc udział w Promocji, Uczestnik akceptuje treść niniejszego Regulaminu i zobowiązuje się do stosowania postanowień w nim zawartych.
2. Uczestnik Promocji może zgłosić reklamację dotyczącą przystąpienia do Promocji:
 - a. drogą elektroniczną poprzez wysłanie wiadomości e-mail na adres: reklamacje@ideabank.pl
 - b. za pomocą formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej Banku;
 - c. za pomocą usługi świadczonej przez Bank, zapewniającej dostęp do rachunków oraz dostęp do innych produktów i usług oferowanych przez Bank, umożliwiającej w szczególności składanie wniosków, dyspozycji lub uzyskiwanie informacji o rachunkach, produktach i usługach oferowanych przez Bank (tj. w Bankowości Internetowej);
 - d. telefonicznie poprzez Infolinię - tel. 22 101 10 10 lub 801 999 111 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora);
 - e. pisemnie na adres siedziby głównej Banku: Idea Bank S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa lub na adres Zespołu Reklamacji: Zespół Reklamacji Idea Bank S.A., ul. Domaniewska 45, 02-672 Warszawa;
 - f. osobiście w Oddziale Banku.
3. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie po jej otrzymaniu, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 – dniowym, Bank w informacji przekazywanej Uczestnikowi Promocji, który wystąpił z reklamacją:
 - a. wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - b. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - c. określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Odpowiedzi na reklamacje Bank udziela w postaci papierowej lub za pośrednictwem innego trwałego nośnika informacji bądź poczty elektronicznej na wniosek Uczestnika.
6. Reklamacja powinna zawierać pełną nazwę Uczestnika, jego adres do korespondencji oraz opis podstaw reklamacji z dopiskiem „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej.
7. Reklamacja może zostać skierowana do Rzecznika Finansowego.
8. Rozpatrzenie reklamacji wyczerpuje postępowanie reklamacyjne prowadzone przez Bank i po wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego Uczestnikowi przysługuje prawo do dochodzenia nieuwzględnionych roszczeń na drodze sądowej.
9. Bank jako instytucja finansowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
10. Uczestnik Promocji może zgłosić reklamację dotyczącą realizacji Audytu unijnego w jeden z następujących sposobów:

- a. drogą elektroniczną na adres: reklamacje@taxcare.pl lub poprzez formularz reklamacji zamieszczony na stronie internetowej www.taxcare.pl.
 - b. listownie na adres Partnera - Tax Care S.A. ul. Domaniewska 45, 02-672 Warszawa,
 - c. osobiście w dowolnym oddziale Partnera,
 - d. telefonicznie poprzez Infolinię tel. 801 900 100, 22 262 00 00,
11. Reklamacja powinna zawierać nazwę Uczestnika Promocji, jego adres korespondencyjny, numer telefonu, jak również opis zgłaszanych zastrzeżeń oraz jednoznacznie sformułowane oczekiwanie wobec Partnera.
 12. Partner rozpatruje reklamację w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania. W wypadkach szczególnie skomplikowanych termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 (sześćdziesięciu) dni, liczonych od dnia otrzymania zgłoszenia reklamacyjnego. W takiej sytuacji Partner poinformuje o tym fakcie w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem, z jednoczesnym wskazaniem przyczyn opóźnienia, okoliczności które muszą zostać ustalone do rozpatrzenia sprawy oraz przewidywanego terminu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
 13. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w formie pisemnej. Na wyraźną prośbę Uczestnika Partner może udzielić odpowiedzi w innej uzgodnionej z Uczestnikiem formie.
 14. Rozpatrzenie reklamacji wyczerpuje postępowanie reklamacyjne prowadzone przez Partnera i po wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego Uczestnikowi przysługuje prawo do dochodzenia nieuwzględnionych roszczeń na drodze sądowej.

§7

1. Treść niniejszego Regulaminu jest dostępna u doradców w Oddziałach Banku i Tax Care S.A. oraz na stronie internetowej www.ideabank.pl i www.taxcare.pl.
2. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Promocji.
3. Organizator zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu w trakcie trwania Promocji, jeśli nie wpłynie to na pogorszenie warunków uczestnictwa dla Uczestników.
4. Uczestnicy Promocji związani są postanowieniami Umowy Rachunku zawartej z Bankiem.
5. Niniejsza Promocja nie łączy się z innymi akcjami promocyjnymi organizowanymi przez Organizatorów.

Formularz wniosku promocyjnego o przystąpienie do promocji „Pozyskaj Dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej

| | |
|---------------------|--|
| DANE KLIENTA | |
| Pan/Pani | |
| Posiadająca/y PESEL | |

oświadczam, że wyraża wolę przystąpienia do Promocji „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej.

| | | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Niniejszym oświadczam, że zapoznałem/am się z Regulaminem Promocji „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej (dalej: „Regulamin”) organizowanej przez Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie i Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie oraz akceptuję w całości postanowienia zawarte w Regulaminie. | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |
| Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie i Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie w zakresie niezbędnym do uczestnictwa i prawidłowej realizacji w Promocji „Pozyskaj dotację” dla osób fizycznych planujących rozpoczęcie działalności gospodarczej. | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |
| Na podstawie art. 104 ust. 3 ustawy z dnia z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r., poz. 128 ze zm.), upoważniam Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, do przekazania spółce Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, informacji o fakcie posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego prowadzonego przez Idea Bank S.A. | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |

Miejscowość, data i czytelny podpis Klienta

Data, podpis i pieczętka osoby upoważnionej przez Bank