

Umowa o prowadzenie rachunków bankowych, elektroniczne kanały dostępu i kartę Konto Moc Korzyści m(rachunek indywidualny)

W dniu <Data...> w <Miejscowość banku.....> pomiędzy:

Nicolaus Bankiem Spółdzielczym w Toruniu, 87-100 Toruń, ul. Lelewela 33, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy VII Wydział Gospodarczy KRS w Toruniu – pod numerem KRS **0000116492**; REGON **000495289**; NIP **879-016-99-20**, zwanym dalej “Bankiem”,

a

	Posiadaczem (dalej TY)
Imiona	
Nazwisko	
PESEL	
Data urodzenia	
Miejsce urodzenia	
Rodzaj i seria i numer dokumentu tożsamości: ☐ Dowód osobisty ☐ Paszport ☐ Legitymacja szkolna	
Obywatelstwo	
Imię ojca, matki	
Nazwisko panięskie matki	
Adres zamieszkania	
Ulica, nr domu, nr lokalu	
Kod pocztowy, poczta	
Miejscowość	
Adres do korespondencji (wypełnić, jeśli inny niż zameldowania/zamieszkania)	
Ulica, nr domu, nr lokalu	
Kod pocztowy, poczta	
Miejscowość	
Pozostałe dane kontaktowe	
Adres e-mail	
Numer telefonu GSM	

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Na podstawie tej umowy możemy:

- 1) prowadzić rachunki w złotych lub w walutach wymienialnych;
- 2) wydawać i obsługiwać instrumenty płatnicze;
- 3) udostępniać usługę bankowości elektronicznej,
- 4) udostępniać inne funkcjonalności, produktów i usług oferowanych przez Bank.

Robimy to na zasadach i warunkach które określa:

- a) „Regulamin kont dla klientów indywidualnych”, dawniej „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów indywidualnych”, zwanego dalej „Regulaminem”
- b) „Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym”
- c) Taryfie opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu za czynności bankowe w walucie krajowej oraz Taryfie opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe – waluty wymienialne zwanej dalej „Taryfą” lub „Taryfami”,

Regulaminy i Taryfa są integralną częścią umowy i mogą być zmienione wyłącznie w sposób w nich określony.

2. Świadczymy dla Ciebie usługi zgodnie z umową, regulaminami i taryfa z ust. 1.
3. Za otwarcie i prowadzenie rachunku oraz udostępnienie usług z § 1 ust. 1 będziemy pobierać opłaty i prowizje zgodnie z aktualną taryfą.
4. Możemy zmienić pakiety oraz wysokość prowizji i opłat w trakcie trwania umowy. Regulamin określa warunki i tryb zmian oraz sposób, w jaki Cię o nich poinformujemy.

Prowadzenie rachunków

§ 2

1. Zobowiązujemy się:

- 1) otwierać i prowadzić Twoje rachunki, w tym:
 - a) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy (dalej: ROR)
 - b) rachunek oszczędnościowy,
 - c) rachunki terminowych lokat oszczędnościowych (dalej: rachunki lokat);
- 2) zapewnić Ci dostęp i prowadzić ROR KONTO MOC KORZYŚCI– plan taryfowy:

- ☐ STANDARD,
☐ OPTIMUM,
☐ PREMIUM,

o numerze <#NRB.....> w walucie PLN, oraz korzystanie z innych usług i funkcjonalności z rachunku oszczędnościowego i rachunku lokaty.

2. W dniu podpisania umowy ROR oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej i wynosi 0,0%.

§ 3

1. Możesz dysponować zgromadzonymi na rachunku środkami oraz dokonywać innych czynności na zasadach, które opisują umowa i regulamin.
2. Oświadczenia woli związane z tą umową możesz składać w bankowości elektronicznej i aplikacji mobilnej, jeśli udostępniamy takie możliwości.

Karty

§ 4

☐ Wydajemy kartę do rachunku w PLN dla

3DSecure metody autoryzacji:

1) ☐ poprzez aplikację mobilną Nicolaus Banku*;

2) ☐ poprzez pytanie weryfikacyjne*:

☐ Co widzisz za oknem?

☐ Imię Twojej przyjaciółki/przyjaciela z dzieciństwa?

☐ Imię Twojego pierwszego zwierzęcia?

☐ Kolor Twojego pierwszego roweru?

☐ Przy jakiej ulicy znajdowała się Twoja pierwsza szkoła?

☐ Miejsce Twoich najlepszych wakacji?

☐ Twój ulubiony pisarz?

☐ Twój ulubiony sportowiec?

☐ Twoja ulubiona postać z filmu/książki?

☐ Twój ulubiony film w dzieciństwie?

☐ Ulubiony deser Twojej babci?

Odpowiedź na pytanie weryfikacyjne zapisana w systemie Karty SGB

Dostarczenie karty: wysyłka na adres do korespondencji

Dostarczanie PIN:

☐ nadanie PIN w aplikacji mobilnej Nicolaus Banku

☐ SMS na nr telefonu GSM Posiadacza

Hasło do pobrania PIN-u na SMS:

§ 5

1. Regulamin opisuje zasady wydawania kart, ich wznowienia, obsługi i funkcjonowania, a także transakcje, które można nimi wykonywać.
2. Data ważności karty znajduje się na karcie.
3. Karta ma limity transakcji płatniczych. Limity określa regulamin i możesz je zmienić

*wstawić X w odpowiednie pole

zgodnie z zasadami regulaminu.

4. Możesz zrezygnować z karty wydanej na podstawie tej umowy w ciągu 14 dni od dnia, w którym zrealizujemy wniosek. Możesz to zrobić, jeśli Ty lub użytkownik karty nie dokonaliście żadnej operacji przy użyciu tej karty. W takim przypadku zwrócimy Ci poniesione opłaty.
5. Jeśli nie zrezygnowałeś z karty w ciągu 14 dni, będziemy pobierać opłaty zgodnie z taryfą.

Elektroniczne kanały dostępu

§ 6

1. Do rachunków udostępniamy elektroniczne kanały dostępu.
2. ☐ **Przekazujemy Ci indywidualne dane uwierzytelniające**
3. **Sposób autoryzacji transakcji:**
 - ☐ SMS (Nr telefonu GSM)
 - ☐ Aplikacja mobilna
4. Usługa ☐ **SMS BANKING** (*informująca o wpływie, SMS zawiera nazwę rachunku, bieżące saldo i wolne środki*):
(Nr telefonu GSM: +48)
 - ☐ Po operacji bilansowej*: ☐ każdej* ☐ WN* (Wpływie) ☐ MA* (Wpływie)
 - ☐ Okresowo*: ☐ 9:00* ☐ 15:00* ☐ 18:00* ☐ dzień roboczy* ☐ dzień roboczy-saldo uległo zmianie*
 - ☐ dzień kalendarzowy* ☐ dzień kalendarzowy- saldo uległo zmianie*
5. Zachowaj należyta staranność i zasady bezpieczeństwa korzystając z bankowości elektronicznej/aplikacji mobilnej.
6. Standardowe limity transakcji płatniczych w bankowości elektronicznej/aplikacji mobilnej określa regulamin.
7. Regulamin określa, w jaki sposób identyfikujemy Ciebie oraz to jak składasz i autoryzujesz dyspozycje.

Wyciągi

§ 7

1. Wyciąg bankowy z informacją o zmianach wysokości środków na rachunku, saldzie oraz zrealizowanych operacjach będziemy sporządzać nieodpłatnie na koniec danego miesiąca.
2. Nieodpłatnie co najmniej raz w roku kalendarzowym przekazujemy Ci zestawienie opłat, , które pobraliśmy za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym. Opłaty te pobraliśmy za okres, który wskażemy w zestawieniu.
3. Wyciąg bankowy oraz zestawienie opłat będziemy Ci przekazywać w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej (e-mail) lub poprzez udostępnienie dokumentów w serwisie bankowości elektronicznej.

Oświadczenia i zgody

§ 8

1. Oświadczam, że przed zawarciem umowy poinformowaliście mnie, że niżej wymienione dokumenty (stanowiące część umowy) są zamieszczane w postaci elektronicznej – na stronie internetowej Banku www.nicolausbank.pl zakładka Moje Dokumenty:
- a) Dokument dotyczący opłat – KONTO MOC KORZYŚCI – plan taryfowy ☐ Standard ☐ Optimum ☐ Premium
 - b) Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych,
 - c) Klauzula informacyjna dotycząca Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie,
 - d) Klauzula informacyjna danych osobowych – weryfikacja w Rejestrze Zastrzeżeń Numerów Pesel,
 - e) Arkusz informacyjny dla deponenta,
 - a) Regulamin kont dla klientów indywidualnych,
 - b) Regulamin realizacji przez SGB-Bank S.A. poleceń wypłaty w obrocie dewizowym,
 - c) Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu za czynności bankowe w walucie krajowej,
 - d) Taryfa opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe- waluty wymienialne.
- Akceptuję te dokumenty jako część tej umowy. Upoważniam Was do pobrania z rachunków należnych opłat i prowizji za czynności, które wiążą się z wykonywaniem tej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie.
2. Oświadczam, że na dzień zawarcia umowy centrum moich spraw życiowych jest adres wskazany w Umowie. Konsekwencją dokonanego wyboru jest ustalenie statusu dewizowego na: ☐ rezydent ☐ nierezydent. Poinformuję Bank o zmianie statusu dewizowego.
3. Oświadczam, że gdy tylko otrzymam na rachunek bankowy pierwszy wpływ z tytułu renty lub emerytury z zagranicy, poinformuję bank o tym niezwłocznie oraz pisemnie. Jeśli bank zażąda, przedstawię dokumentację potwierdzającą charakter tego świadczenia, aby bank mógł należycie wykonać obowiązki jako płatnik podatku od rent i emerytur zagranicznych oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne.
4. Oświadczam, że przed zawarciem umowy poinformowaliście mnie, że mogę wydać dyspozycję wkładem na wypadek śmierci. Dyspozycja ta realizowana jest na warunkach wynikających z regulaminu i ustawy Prawo bankowe.
5. Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć

TAK	NIE	
☐	☐	Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu moich danych osobowych w celu marketingu bezpośredniego
☐	☐	Wyrażam zgodę na przysyłanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej
		Wyrażam zgodę na przysyłanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu

*wstawić X w odpowiednie pole

☐	☐	informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków i urządzeń komunikacji telefonicznej (w tym telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących)
☐	☐	Wyrażam zgodę na przesyłanie przez Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu profilowanych informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków i urządzeń komunikacji elektronicznej, telefonicznej i tradycyjnej)

Postanowienia końcowe

§ 9

- Sprawy, których nie reguluje umowa, określa regulamin. Są to m.in.:
 - szczegółowe zasady składania przez Ciebie dyspozycji,
 - zasady, sposób i termin naszej realizacji tych dyspozycji,
 - Twoje i nasze obowiązki oraz zakres odpowiedzialności,
 - rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy.
- Regulamin określa, w jakim trybie i w jakich terminach umowa może wygasnąć lub zostać rozwiązana. Wymienia także zdarzenia, które mogą spowodować rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy.
- Możemy zmienić sposób i zakres świadczenia usługi oraz regulaminy. Tryb i przypadki tych zmian określają regulaminy.
- Pojęcia i skróty użyte w umowie definiujemy w regulaminach w § 1 ust. 1. Obowiązują Cię te definicje, chyba że inne znaczenie wynika wprost z postanowień umowy.
- Regulaminy wymienione w § 1 ust. 1. określają tryb oraz zasady, na jakich możesz składać reklamacje i skargi, oraz sposób, w który je rozpatrujemy.
- W regulaminie oraz na naszej stronie internetowej informujemy o podmiotach, które mają uprawnienia, aby prowadzić postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w rozumieniu Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.
- Prawo polskie jest podstawą naszych stosunków przed zawarciem umowy (w tym na odległość) oraz podstawą zawarcia i wykonania umowy.
- Wszelkie spory wynikłe z tej umowy będą rozstrzygać właściwe sądy powszechne.
- Umowę sporządziliśmy w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach: jeden dla Ciebie i jeden dla nas.
- Umowę zawieramy na czas nieokreślony.
- Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia.
- Z dniem określonym w ust. 11 traci moc umowa zawarta z dniem

Data i godzina złożenia podpisu przez klienta

Miejscowość, data

Podpis stanowiący wzór podpisu Posiadacza

miejscowość, data

Pieczęć Banku

OŚWIADCZENIE KLIENTA

IMIĘ I NAZWISKO			
PESEL			
OBYWATELSTWO			
DOKUMENT TOŻSAMOŚCI	RODZAJ		
	SERIA I NUMER:		

§1

Oświadczenie CRS

1. Posiadacz rachunku oświadcza, że jego kraj głównej rezydencji podatkowej to:

--	--

Kraj głównej rezydencji podatkowej 1 Numer TIN^[1]/PESEL w kraju głównej rezydencji podatkowej

2. Posiadacz rachunku oświadcza, że jest rezydentem podatkowym również w innych krajach niż wskazany w pkt 1 powyżej:

--	--

Kraj rezydencji podatkowej 2 Numer TIN/PESEL w kraju rezydencji podatkowej 2

--	--

Kraj rezydencji podatkowej 3 Numer TIN/PESEL w kraju rezydencji podatkowej 3

3. W przypadku, gdy numer TIN posiadacza rachunku jest niedostępny proszę zaznaczyć odpowiedni powód A, B lub C wskazany poniżej*:

Powód A Państwo, w którym posiadacz rachunku jest rezydentem, nie stosuje numerów TIN dla identyfikacji osób fizycznych lub podmiotu w celach podatkowych.

Powód B Posiadacz rachunku nie jest w stanie uzyskać numeru TIN (w przypadku wybrania tej opcji poniżej należy wskazać przyczyny:

--

Powód C TIN nie jest wymagany.

Uwaga: ten powód można wybrać tylko w przypadku, jeżeli prawo krajowe państwa rezydencji nie nakłada na osoby fizyczne lub podmioty obowiązku ubiegania się oraz posługiwania się numerami TIN w celach podatkowych (np. gdy zgodnie z prawem tego państwa podanie TIN jest dobrowolne).

Państwo rezydencji podatkowej	W przypadku braku TIN podać powód A, B lub C
1.	

^[1] 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

*wstawić X w odpowiednie pole

4. Posiadacz rachunku oświadcza, że:

1. informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
2. w przypadku zmiany danych wskazanych w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od chwili zaistnienia tej zmiany;
3. jest świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

5. Informacja dodatkowa:

1. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Nicolaus Bank Spółdzielczego w Toruniu dotyczących identyfikacji klientów będących rezydentami podatkowymi w kraju innym niż Polska, wynikających z ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.
2. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w pkt 1-2 niniejszego oświadczenia nakłada na Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w pkt 1-2 (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku oraz inne dane wymagane przepisami prawa.
3. Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu zobowiązany jest do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek podających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, zobowiązany jest do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu może wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
4. Kraj głównej rezydencji podatkowej – kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:
 - a) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
 - b) przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach.

Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. studiowanie, podejmowanie pracy lub długotrwała podróż w danym państwie.

Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej (np. osoba mająca stałe miejsce zamieszkania w Polsce, przebywająca w danym roku w sposób ciągły w innym kraju powyżej 183 dni w roku może być uznawana za rezydenta obu tych państw). W takiej sytuacji, prosimy o podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem.

W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.

5. W przypadku zmiany okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym przez Posiadacza rachunku oświadczeniu stały się nieaktualne, Posiadacz rachunku jest zobowiązany do poinformowania o tych okolicznościach Nicolaus Bank

*wstawić X w odpowiednie pole

Spółdzielczy w Toruniu oraz do złożenia odpowiednio zaktualizowanego oświadczenia w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

§2 Oświadczenie FATCA

Czy jesteś podatnikiem Stanów Zjednoczonych (definicja podatnika Stanów Zjednoczonych zawarta została w pkt 3 informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia)	☐ TAK ☐ NIE
W przypadku zaznaczenia w pkt powyżej pola „TAK”, prosimy podać 9-cyfrowy amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN), o ile został nadany:	

Posiadacz rachunku oświadcza, że:

- informacje zawarte w przedstawionych dokumentach są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym
- jest świadoma/y odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia
- jeśli w przyszłości zajdą zmiany powodujące nieaktualność w/w oświadczenia, zobowiązuję się do złożenia w Banku aktualnego oświadczenia w ciągu 30 dni od wystąpienia zmian.

Informacja dodatkowa

- Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych (zaznaczenie pola „TAK”) nakłada na Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w szczególności imienia i nazwiska, adresu, numeru TIN, numeru rachunku, salda lub wartości rachunku, a także kwoty odsetek wypłaconych na rachunek w danym roku bądź kwoty innych dochodów lub przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku, wskazanych w Umowie).
- Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
 - posiada amerykańskie obywatelstwo,
 - uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
 - dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych,
 - spełniła test długości pobytu, to znaczy:
 - osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie
 - liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz.Szczegółowa definicja podatnika Stanów Zjednoczonych, wraz ze stosownymi wyłączeniami z tej definicji, zawarta jest w przepisach Kodeksu Podatkowego Stanów Zjednoczonych (z ang. Internal Revenue Code).
- W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient zobowiązany jest złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.

§3

*wstawić X w odpowiednie pole

Część A.

Ja niżej podpisana/y oświadczam¹, że:

☐ Jest ☐ Nie jest

Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

☐ Jest ☐ Nie jest

Bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

☐ Jest ☐ Nie jest

Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Jeżeli jestem jedną z ww. osób, oświadczam, że źródłem mojego majątku oraz źródłem pochodzenia wartości majątkowych pozostających w mojej dyspozycji w ramach stosunków gospodarczych / transakcji jest¹:

- ☐ Umowa o pracę
- ☐ Renta / emerytura / zasiłek
- ☐ Umowa zlecenie / o dzieło / o świadczenie usług
- ☐ Spadek / darowizna
- ☐ Alimenty
- ☐ Kredyt / pożyczka
- ☐ Dywidenda / dochód ze sprzedaży instrumentów finansowych
- ☐ Oszczędności
- ☐ Zasilanie od członka rodziny / znajomego
- ☐ Świadczenia rodzinne
- ☐ Dofinansowanie
- ☐ Wpłata własna wspólnika / właściciela
- ☐ Zwrot podatku
- ☐ Dochód z działalności gospodarczej – gastronomia
- ☒ Dochód z działalności gospodarczej – produkcja rolna
- ☐ Dochód z działalności gospodarczej – produkcja przemysłowa
- ☐ Dochód z działalności gospodarczej – sektor budowlany
- ☐ Dochód z działalności gospodarczej – hodowla
- ☐ Dochód z działalności gospodarczej – handel
- ☐ Dochód z działalności gospodarczej – pośrednictwo / zarządzanie aktywami
- ☐ Dochód z obrotu kryptowalutami
- ☐ Dochód z prowadzonej jednoosobowej działalności gospodarczej
- ☐ Dochód z tytułu uczestnictwa w spółce
- ☐ Inne – jakie

¹ We właściwym miejscu zakreślić znakiem: „X”. Można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź.

*wstawić X w odpowiednie pole

Część B.

Niniejszym oświadczam, iż niżej wskazane osoby fizyczne są moimi beneficjentami rzeczywistymi:

1. -----
(imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego oraz inne dane identyfikacyjne²)

Beneficjent rzeczywisty:

☐ Jest ☐ Nie jest

Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

☐ Jest ☐ Nie jest

Bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

☐ Jest ☐ Nie jest

Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

2. -----
(imię i nazwisko beneficjenta rzeczywistego oraz inne dane identyfikacyjne²)

Beneficjent rzeczywisty:

☐ Jest ☐ Nie jest

Osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne

☐ Jest ☐ Nie jest

Bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

☐ Jest ☐ Nie jest

Członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Część C. Ja niżej podpisana/y oświadczam*, że:

☐ Jestem osobą, której przedmiotem zainteresowania lub prowadzonej działalności gospodarczej jest działalność powiązana z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, produktami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi, kością słoniową,
☐ Nie jestem gatunkami chronionymi lub innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o szczególnej wartości naukowej (rozumiane jako m.in. powiązanie gospodarcze – sprzedaż, handel, obrót, produkcja).

☐ Jestem obywatelem państwa spoza państwa członkowskiego³, ubiegającym się o prawo pobytu lub obywatelstwo w państwie członkowskim w zamian za
☐ Nie jestem transfery kapitałowe,

² Obowiązkowo należy wskazać imię i nazwisko natomiast w przypadku posiadania dodatkowych informacji również obywatelstwo, PESEL (lub datę urodzenia) oraz kraj urodzenia, adres oraz seria i numer dokumentu tożsamości.

³ państwie członkowskim – rozumie się przez to państwo członkowskie Unii Europejskiej lub państwo członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronę umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

*wstawić X w odpowiednie pole

☐

nabycie nieruchomości lub obligacji skarbowych lub inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym w danym państwie członkowskim.

Część D.

1. Ile będzie wynosił średni miesięczny poziom realizowanych przez Ciebie transakcji? -----
(podaj przybliżoną wartość w PLN)

2. Jaką część realizowanych przez Ciebie transakcji będą stanowiły transakcje zrealizowane w gotówce?

☐ 0% ☐ do 25% ☐ do 50% ☐ do 75% ☐ do 100%

(włącznie)

3. Jaką część realizowanych przez Ciebie transakcji, będą stanowiły transakcje zagraniczne?

☐ 0% ☐ do 25% ☐ do 50% ☐ do 75% ☐ do 100%

(włącznie)

4. Przewidywany kierunek realizowanych transakcji zagranicznych:

☐ nie dotyczy/
transakcje krajowe

☐ transakcje z państwami członkowskim (UE oraz EFTA⁴) i państwami równoważnymi⁵

☐ transakcje z innymi krajami

Oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Jednocześnie zobowiązuję się do powiadomienia Banku w terminie 14 (słownie: czternastu) dni o fakcie uzyskania przeze mnie lub mojego beneficjenta rzeczywistego statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, bliskiego współpracownika lub członka rodziny osoby o statusie osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Miejscowość, data, godzina zawarcia umowy

Podpis Posiadacza

miejscowość, data

Pieczętka firmowa i podpis osób reprezentujących Bank

⁴ Europejskie Stowarzyszenie Wolnego Handlu, do którego należą: Islandia, Liechtenstein, Norwegia, Szwajcaria.

⁵ Japonia, Kanada, Królestwo Norwegii, Księstwo Liechtensteinu, Stany Zjednoczone Ameryki, Zjednoczone Królestwo (Wielka Brytania), Związek Australijski

*wstawić X w odpowiednie pole