Oświadczenie Klienta posiadającego powiązania z Państwem Trzecim Wysokiego Ryzyka – Klient Indywidualny (osoba fizyczna)

Zgodnie z art. 44 i art. 44a ustawy z dnia 1 marca 2018 r. *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*, w przypadku gdy jesteś powiązany z państwem trzecim wysokiego ryzyka, jesteśmy zobowiązani pozyskać dodatkowe informacje m.in. w zakresie źródła majątku.

Źródło pochodzenia pieniędzy *(na kontach w naszym Banku) to aktywność, dzięki której masz lub w najbliższym czasie będziesz miał określone kwoty pieniędzy, które znajdują się lub będą znajdować się na kontach w naszym Banku. Mogą to być źródła stałe, np. Twoje wynagrodzenie za pracę lub zyski z działalności gospodarczej, albo zdarzenia jednorazowe np. otrzymany spadek lub zaciągnięty kredyt.*

Źródło majątku *to aktywności lub zdarzenia z przeszłości lub obecne, dzięki którym masz zgromadzony majątek, również poza kontami w naszym Banku. Podobnie, jak źródło pochodzenia pieniędzy, mogą to być źródła stałe, np. Twoje wynagrodzenie za pracę lub zyski z działalności gospodarczej, albo zdarzenia jednorazowe np. otrzymany spadek lub sprzedaż nieruchomości. Ważnym jest, że na majątek składać się mogą również pieniądze, które znajdują się poza kontami w naszym Banku.*

Pamiętaj*, że źródła majątku mogą być takie same, co źródła pochodzenia pieniędzy – w takiej sytuacji w dokumencie oznacz dane źródło, jako źródło pochodzenia środków (na kontach w naszym Banku) oraz jako źródło majątku. Jeżeli dane pieniądze nie znajdują się na kontach w naszym Banku, ale stanowią źródło Twojego majątku, to w dokumencie oznacz je wyłącznie, jako źródło majątku.*

PESEL (w przypadku braku numeru PESEL – data urodzenia): .....

Nazwisko i imię: .....

Przyczyna Twojego powiązania z państwem trzecim wysokiego ryzyka:
Zaznacz właściwą kategorię:
☐ obywatelstwo Klienta *(wskaż)*: .....
☐ państwo zamieszkania Klienta *(wskaż)*: .....
☐ poprzez realizowane transakcje *(wskaż)*: .....

Przedział wartości Twojego majątku:
Zaznacz właściwy przedział wartości:
☐ nie większe niż 500 tys. PLN
☐ od 500 tys. do 2 mln PLN
☐ od 2 mln do 10 mln PLN
☐ większe niż 10 mln PLN

Źródła pochodzenia pieniędzy (na kontach w naszym Banku) **/ źródła majątku:**
Zwróć uwagę, aby źródła pochodzenia pieniędzy (na kontach w naszym Banku) na były takie same, jak te, które wskazałeś w załączniku „Oświadczenie Klienta – osoby fizycznej – dot. źródeł pochodzenia pieniędzy, wysokości wpływów oraz statusu PEP.”.

Źródło pochodzenia	**Pieniądze na kontach w naszym Banku**	**Majątek**	**Dodatkowe informacje** (*uzupełnij, jeśli wskazałeś jako źródło pochodzenia pieniędzy na kontach w naszym Banku lub jako źródło majątku*)
wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, kontraktu menadżerskiego, innej umowy o podobnym charakterze (zlecenie/dzieło)	☐	☐	zajmowane stanowisko: ..... zawód: ..... branża / pracodawca: ....
diety poselskie / parlamentarne	☐	☐	funkcja i okres pełnienia: .... szacunkowa wartość pieniędzy: .....
dochód w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, w tym w ramach wolnego zawodu lub gospodarstwa rolnego	☐	☐	nazwa prowadzonej/ych działalności: ..... NIP oraz REGON: ..... branża / opis czym zajmuje się firma: ....
dotacje	☐	☐	nazwa podmiotu: ..... wysokość dotacji: .....
zyski kapitałowe / dywidendy	☐	☐	nazwa podmiotu: ..... NIP oraz REGON: ..... branża / opis czym zajmuje się firma: ....
dochód z praw autorskich, praw pokrewnych, praw własności przemysłowej oraz innych praw twórcy	☐	☐	podstawa dochodu: .... wysokość / częstotliwość uzyskiwanego dochodu: .....
środki od członka rodziny (dochód tej osoby / środki na utrzymanie / alimenty)	☐	☐	pieniądze otrzymywane od (imię i nazwisko członka rodziny): .....
emerytura / renta / inne świadczenia socjalne	☐	☐	rodzaj świadczenia: ..... wysokość świadczenia oraz forma rozliczeń (gotówka / przelew): .....
spadek	☐	☐	spadek odziedziczony po (stopień pokrewieństwa): ..... rodzaj środków (np. gotówka, ruchomości, nieruchomości, papiery wartościowe): ..... szacunkowa wartość środków pochodzących ze spadku: .....
darowizna	☐	☐	darowizna otrzymana od (osoba fizyczna / inny podmiot): ..... rodzaj środków (np. gotówka, ruchomości, nieruchomości, papiery wartościowe): ..... szacunkowa wartość środków pochodzących z darowizny: .....
kredyt/pożyczka	☐	☐	dane kredytodawcy (np. nazwa banku/firmy lub imię i nazwisko kredytodawcy): .....
stypendium	☐	☐	rodzaj świadczenia: ..... wysokość świadczenia oraz forma rozliczeń (gotówka / przelew): .....

inwestycje	☐	☐	rodzaj inwestycji: ..... szacunkowa wartość pieniędzy: ..... skąd pochodziły pieniądze na inwestycje: .....
sprzedaż walut wirtualnych	☐	☐	szacunkowa wartość środków:.....
hazard / wygrana w grach losowych (wygrane powyżej równowartości 10 000,00 PLN)	☐	☐	nazwa podmiotu świadczącego usługi hazardowe: ..... szacunkowa wartość pieniędzy: .....
sprzedaż nieruchomości	☐	☐	szacunkowa wartość nieruchomości: .....
najem / dzierżawa i inne umowy	☐	☐	podstawa dochodu (tytuł prawny umowy): ..... wysokość/częstotliwość uzyskiwanego dochodu: .....

Informacja o celu i charakterze stosunków gospodarczych oraz szczegóły realizowanych lub planowanych transakcji:

Zaznacz właściwą odpowiedź:

☐ lokowanie pieniędzy w ramach oszczędności

☐ otrzymywanie wynagrodzenia/zapłaty za realizowane zlecenia/zysk z działalności gospodarczej

☐ prowadzenie bieżących rozliczeń w ramach gospodarstwa domowego

☐ obsługa produktu kredytowego

W przypadku powiązania z państwem trzecim wysokiego ryzyka – transakcja/e mają/będą mieć:

Zaznacz właściwą odpowiedź:

☐ charakter stały

☐ charakter incydentalny

☐ nie dotyczy (brak transakcji powiązanych z państwem trzecim wysokiego ryzyka)

W przypadku, gdy Klient i beneficjent rzeczywisty to ta sama osoba, oświadczenie można wypełnić jedynie w tej części.

....

(miejscowość, data) (podpis Klienta*)

* *Dokument może być podpisany podpisem kwalifikowanym, podpisem ePUAP lub odręcznie zgodnie z Kartą Wzorów Podpisu.*

Upoważniam Bank do weryfikacji złożonych na dokumencie podpisów zaufanych na elektronicznej platformie usług administracji publicznej (ePUAP).

Dokonałem weryfikacji podpisu – potwierdzam prawidłowe wpłynięcie dokumentu do Banku:

....

(miejscowość, data) (podpis pracownika **)

** *Dokument może być podpisany odręcznie z imienną pieczątką lub podpisem elektronicznym.*

<u>Należy wypełnić, jeżeli beneficjentem rzeczywistym jest inna osoba niż Klient:</u>

Według mojej/naszej najlepszej wiedzy:

Źródła pochodzenia pieniędzy (na kontach w naszym Banku) **/ źródła majątku beneficjenta rzeczywistego:**
Zaznacz właściwe źródło – mogą być zaznaczone oba, jedno lub żadne:

Źródło pochodzenia	**Pieniądze na kontach w naszym Banku**	**Majątek**	**Dodatkowe informacje** (*uzupełnij, jeśli wskazałeś jako źródło pochodzenia pieniędzy na kontach w naszym Banku lub jako źródło majątku*)
wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, kontraktu menadżerskiego, innej umowy o podobnym charakterze (zlecenie/dzieło)	☐	☐	zajmowane stanowisko: ..... zawód: ..... branża / pracodawca: ....
diety poselskie / parlamentarne	☐	☐	funkcja i okres pełnienia: .... szacunkowa wartość pieniędzy: .....
dochód w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, w tym w ramach wolnego zawodu lub gospodarstwa rolnego	☐	☐	nazwa prowadzonej/ych działalności: ..... NIP oraz REGON: ..... branża / opis czym zajmuje się firma: ....
dotacje	☐	☐	nazwa podmiotu: ..... wysokość dotacji: .....
zyski kapitałowe / dywidendy	☐	☐	nazwa podmiotu: ..... NIP oraz REGON: ..... branża / opis czym zajmuje się firma: ....
dochód z praw autorskich, praw pokrewnych, praw własności przemysłowej oraz innych praw twórcy	☐	☐	podstawa dochodu: .... wysokość / częstotliwość uzyskiwanego dochodu: .....
środki od członka rodziny (dochód tej osoby / środki na utrzymanie / alimenty)	☐	☐	pieniądze otrzymywane od (imię i nazwisko członka rodziny): .....
emerytura / renta / inne świadczenia socjalne	☐	☐	rodzaj świadczenia: ..... wysokość świadczenia oraz forma rozliczeń (gotówka / przelew): .....
spadek	☐	☐	spadek odziedziczony po (stopień pokrewieństwa): ..... rodzaj środków (np. gotówka, ruchomości, nieruchomości, papiery wartościowe): ..... szacunkowa wartość środków pochodzących ze spadku: .....
darowizna	☐	☐	darowizna otrzymana od (osoba fizyczna / inny podmiot): ..... rodzaj środków (np. gotówka, ruchomości, nieruchomości, papiery wartościowe): ..... szacunkowa wartość środków pochodzących z darowizny: .....

kredyt/pożyczka	☐	☐	dane kredytodawcy (np. nazwa banku/firmy lub imię i nazwisko kredytodawcy): .....
stypendium	☐	☐	rodzaj świadczenia: ..... wysokość świadczenia oraz forma rozliczeń (gotówka / przelew): .....
inwestycje	☐	☐	rodzaj inwestycji: ..... szacunkowa wartość pieniędzy: ..... skąd pochodziły pieniądze na inwestycje: .....
sprzedaż walut wirtualnych	☐	☐	szacunkowa wartość środków:.....
hazard / wygrana w grach losowych (wygrane powyżej równowartości 10 000,00 PLN)	☐	☐	nazwa podmiotu świadczącego usługi hazardowe: ..... szacunkowa wartość pieniędzy: .....
sprzedaż nieruchomości	☐	☐	szacunkowa wartość nieruchomości: .....
najem / dzierżawa i inne umowy	☐	☐	podstawa dochodu (tytuł prawny umowy): ..... wysokość/częstotliwość uzyskiwanego dochodu: .....

Czy istnieją pieniądze, które pozostają w dyspozycji beneficjenta rzeczywistego w ramach stosunków gospodarczych łączących Klienta z Bankiem:

☐ TAK

☐ NIE

W przypadku odpowiedzi „TAK", uzupełnij szczegółowe informacje na temat źródła pochodzenia tych pieniędzy::

.....

.....

.....

.....

.....

....

(miejscowość, data) (podpis Klienta*)

* *Dokument może być podpisany podpisem kwalifikowanym, podpisem ePUAP lub odręcznie zgodnie z Kartą Wzorów Podpisu.*

Upoważniam Bank do weryfikacji złożonych na dokumencie podpisów zaufanych na elektronicznej platformie usług administracji publicznej (ePUAP).

Dokonałem weryfikacji podpisu – potwierdzam prawidłowe wpłynięcie dokumentu do Banku:

....

(miejscowość, data) (podpis pracownika **)

** *Dokument może być podpisany odręcznie z imienną pieczątką lub podpisem elektronicznym.*