

Dokument obowiązujący od 22 grudnia 2020 r.

WNIOSEK

Data	
Numer wniosku	
Nazwa użytkownika Klienta	

DANE OSOBOWE	
Imię/Imiona	
Nazwisko	
Miejscowość urodzenia	
Kraj urodzenia	
Nazwisko panieńskie matki	
PESEL	
Obywatelstwo	Polska

ADRES ZAMIESZKANIA	
Ulica	
Numer domu	
Numer mieszkania	
Kod pocztowy	
Miejscowość	
Państwo	Polska

ADRES KORESPONDENCYJNY (jeżeli jest inny niż adres zamieszkania)	
Ulica	
Numer domu	

Numer mieszkania			
Kod pocztowy			
Miejscowość			
Państwo	Polska		
Typ dokumentu tożsamości		Seria i numer dokumentu tożsamości	
		Data wydania dokumentu tożsamości	
		Data utraty ważności dokumentu tożsamości	

W celu zapewnienia pełnej zgodności z naszymi obowiązkami wynikającymi z ustawodawstwa w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, w szczególności z Ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu z dnia 1 marca 2018 roku (Dz.U. 2018 poz. 723 z późn. zm.), w odniesieniu do zapobiegania wykorzystywaniu systemów finansowych do prania przychodów z działalności przestępczej i finansowania terroryzmu, uprzejmie prosimy o przekazanie nam informacji wymaganych w niniejszym formularzu.

	Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne. Poświadczając niniejszą treść, jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
	Jestem wyłącznie polskim rezydentem podatkowym.
	Zawieram umowę we własnym imieniu i na własną rzecz i oświadczam, że nie mam beneficjenta rzeczywistego.

DANE KONTAKTOWE	
Telefon komórkowy	
E-mail	

ŚRODKI UŻYTE DO ZAŁOŻENIA LOKATY	
	Mają źródło w kraju należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
	Mają źródło w Kraju Trzecim, czyli kraju nie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

ŹRÓDŁO POCHODZENIA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DEPONOWANYCH NA RACHUNKU DEPOZYTOWYM	
WYKONYWANA DZIAŁALNOŚĆ	
ŹRÓDŁO DOCHODU	
MIESIĘCZNA KWOTA DOCHODU BRUTTO	
PRZEWIDYWANA WYSOKOŚĆ ŚRODKÓW DEPONOWANYCH:	

INFORMACJA NA TEMAT PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Pragniemy poinformować, że BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Łodzi, ul. Jana Kilińskiego 66 ("Bank", "My") jest administratorem Pani/Pana danych osobowych podanych przez Panią/Pana we Wniosku.

Może Pani/Pan kontaktować się z wyznaczonym przez nas inspektorem ochrony danych we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania Pana/Pani danych osobowych, w tym w sprawach związanych z korzystaniem z praw przysługujących Panu/Pani na mocy przepisów RODO.

Email: DPO@bff.com

Adres: Avvera S.r.l., via Largo Boccioni 1, 21040 Origgio (VA).

1. Cele i podstawy prawne przetwarzania danych osobowych

Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe w następujących celach:

- a) Rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi na Pani/Pana Wnioski o zawarcie Umowy; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest niezbędność do podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO) oraz uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na zapewnieniu zgodności z wewnętrznymi politykami dotyczącymi przyjmowania Wniosków;
- b) Stosowanie środków należytej staranności (środków bezpieczeństwa finansowego) przy nawiązywaniu stosunków gospodarczych oraz po ich nawiązaniu (w tym identyfikacja i weryfikacja tożsamości oraz rezydencji podatkowej); podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest obowiązek prawny ciążyący na Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, przepisów o wdrożeniu ustawodawstwa FATCA, przepisów o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz innych przepisów prawa Unii lub prawa krajowego;
- c) Stosowanie środków kontroli wewnętrznej; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na zapewnieniu spójnego podejścia do rozpatrywania wniosków i do stosowania środków należytej staranności oraz na zapewnieniu rozliczalności;

d) Udzielanie wsparcia w procesie wypełniania, uzupełniania lub poprawiania Wniosku oraz powiadamianie o przyjęciu Wniosku, o przeszkodach w rozpatrzeniu Wniosku oraz o wynikach jego rozpatrzenia; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na ułatwianiu procesu zawierania umów z Bankiem oraz na zapewnieniu skutecznej komunikacji z potencjalnymi klientami;

e) Przyjmowanie, rozpatrywanie i udzielanie odpowiedzi na reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank oraz opracowanie sprawozdań dotyczących rozpatrywania reklamacji; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest obowiązek prawny ciążyący na Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) na podstawie przepisów ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, a jeżeli Bank, przyjmując, rozpatrując i udzielając odpowiedzi na reklamacje, czyni więcej niż wymagają tego przepisy ustawy - podstawą prawną jest uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na poprawie doświadczeń klienta oraz na nawiązaniu, rozwoju i utrzymywaniu dobrych relacji z klientami;

f) W przypadku udzielenia zgody, marketing i promocja produktów i usług Banku, a w szczególności wysyłanie materiałów marketingowych i promocyjnych za pośrednictwem wskazanych przez Panią/Pana kanałów kontaktu; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest wyrażona przez Panią/Pana odrębnie zgoda (art. 6 ust. 1 lit. a RODO).

Ponadto, w razie pozytywnego rozpatrzenia Pani/Pana Wniosku, Bank będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe w następujących celach:

a) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (rachunków depozytowych i rachunków terminowej lokaty oszczędnościowej), prowadzenie systemu bankowości elektronicznej oraz świadczenie usług płatniczych; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest niezbędność do wykonania umowy (art. 6 ust. 1 lit. b RODO);

b) Wystawianie dowodów księgowych, prowadzenie ksiąg rachunkowych na podstawie tych dowodów oraz wywiązanie się z obowiązków podatkowych; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest obowiązek prawny ciążyący na Banku (art. 6 ust. 1 lit. c RODO) na podstawie przepisów o rachunkowości i przepisów podatkowych;

c) Zapewnienie obecnym klientom ułatwień w otwieraniu rachunków terminowej lokaty oszczędnościowej (przeniesienie ich bezpośrednio do systemu bankowości elektronicznej z pominięciem zwykłej procedury otwarcia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej); podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na ułatwianiu procesu zawierania umów z Bankiem;

d) Badanie satysfakcji klientów z jakości produktów i usług Banku oraz analiza i badanie rynku; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na zapewnieniu wysokiej jakości produktów i usług oraz na prawidłowym ukształtowaniu oferty produktów i usług;

e) Ustalenie, dochodzenie i obrona roszczeń w postępowaniu sądowym i pozasądowym; podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym celu jest uzasadniony interes Banku (art. 6 ust. 1 lit. f RODO), polegający na ustaleniu, dochodzeniu i obronie roszczeń.

2. Okres przechowywania danych osobowych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez czas potrzebny do rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na Wniosek. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane dłużej w zakresie, w jakim jest to niezbędne do celów:

- a) Udzielenia Pani/Panu wsparcia w procesie wypełniania, uzupełniania lub poprawiania Wniosku, a mianowicie jeszcze przez 180 dni, licząc od dnia, w którym przystąpiła Pani/przystąpił Pan do wypełniania Wniosku;
- b) Stosowania środków kontroli wewnętrznej, a mianowicie jeszcze przez 5 lat.

Ponadto, w razie pozytywnego rozpatrzenia Pani/Pana Wniosku, Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do czasu rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane dłużej w zakresie, w jakim jest to niezbędne do celów:

- a) Stosowania środków należytej staranności, a mianowicie jeszcze przez 5 lat;
- b) Stosowania środków kontroli wewnętrznej, a mianowicie jeszcze przez 5 lat.
- c) Wypełnienia obowiązków rachunkowych i podatkowych, a mianowicie jeszcze przez 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego;
- d) Marketingu i promocji produktów i usług Banku, a mianowicie do czasu wycofania udzielonej zgody;
- e) Badania satysfakcji oraz analizy i badania rynku, a mianowicie jeszcze przez 1 rok;
- f) Przyjmowania, rozpatrywania i udzielania odpowiedzi na reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Bank oraz ustalania, dochodzenia i obrony roszczeń do czasu przedawnienia roszczeń, tj. zasadniczo przez 2 lata, a w odniesieniu do roszczeń o zwrot wkładów oszczędnościowych – przez 6 lat, przy czym koniec okresu przechowywania przypada na ostatni dzień roku kalendarzowego.

3. Wymóg podania danych osobowych

Podanie danych osobowych jest warunkiem zawarcia Umowy lub wymogiem ustawowym. Odmowa podania danych osobowych stanowi przeszkodę w pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku.

4. Odbiorcy danych osobowych

Bank ujawnia Pani/Pana dane osobowe SoftNet sp. z o.o., 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8 – dostawcy Banku w zakresie oprogramowania, sprzętu informatycznego oraz usług utrzymaniowych związanych z prowadzoną działalnością bankową i bezpieczeństwem danych środowiska IT.

Bank może wyjątkowo i doraźnie ujawniać Pani/Pana dane osobowe BFF Bank S.p.A. z siedzibą w Mediolanie, Włochy, instytucji kredytowej nadzorowanej przez Bank of Italy, jeżeli to będzie ściśle niezbędne do zwrócenia się do BFF Bank S.p.A. o wsparcie w realizacji celów przetwarzania wskazanych w sekcji 1 lit. a), b), d), g), k). Ponadto Bank ujawnia Pani/Pana dane BFF Bank S.p.A., jeżeli to jest ściśle niezbędne do zapewnienia zgodności z obowiązkami prawnymi ciążącymi na BFF Bank S.p.A., w tym z obowiązkami wynikającymi z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Bank może ponadto ujawniać Pani/Pana dane osobowe organom publicznym sprawującym nadzór i kontrolę nad działalnością Banku.

5. Prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych

Na mocy przepisów RODO ma Pani/Pan prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w celu marketingu bezpośredniego oraz sprzeciwu – z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją – wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w innym celu.

Na mocy przepisów RODO ma Pani/Pan również prawo do:

- a) Uzyskania potwierdzenia, czy dane osobowe są przetwarzane, dostępu do danych osobowych podlegających przetwarzaniu, żądania ich kopii oraz do uzyskania informacji o:
 - Celach przetwarzania,
 - Kategoriach danych osobowych,
 - Odbiorcach lub kategoriach odbiorców danych osobowych,
 - Planowanym okresie przechowywania danych osobowych lub kryteriach ustalania tego okresu,
 - Prawie do żądania sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania danych osobowych oraz do wniesienia sprzeciwu wobec takiego przetwarzania, także o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego;
- b) Sprostowania danych osobowych, które są nieprawidłowe albo uzupełnienia danych osobowych, które są niekompletne, w tym poprzez przedstawienie dodatkowego oświadczenia;
- c) Usunięcia danych osobowych, jeżeli:
 - Dane nie są już potrzebne do celów, dla których zostały zgromadzone lub przetworzone w inny sposób,
 - Zgoda, na której opiera się przetwarzanie danych osobowych, została cofnięta i nie ma innej podstawy prawnej przetwarzania,
 - Wniesiono sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych w celu marketingu bezpośredniego albo wniesiono sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych w innym celu, a sprzeciw ten okazał się zasadny,
 - Dane osobowe były przetwarzane niezgodnie z prawem,
 - Dane osobowe muszą zostać usunięte w celu wywiązania się z obowiązku prawnego ciążącego na Banku;
- d) Ograniczenia przetwarzania:
 - Jeżeli kwestionuje Pani/Pan prawidłowość danych osobowych,
 - Jeżeli przetwarzanie jest niezgodne z prawem, jednakże sprzeciwia się Pani/Pan usunięciu danych osobowych, żądając w zamian ograniczenia ich wykorzystywania,
 - Jeżeli Bank nie potrzebuje już Pani/Pana danych osobowych, ale są one Pani/Panu potrzebne do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń,
 - Jeśli wniosła Pani/ wniósł Pan sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych w innym celu niż marketing bezpośredni;
- e) Przenoszenia danych, to znaczy prawo do otrzymania w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego swoich danych osobowych, które

dostarczyła Pani / dostarczył Pan Bankowi oraz prawo do przesłania tych danych osobowych innemu administratorowi, jeżeli:

- Przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody lub na podstawie umowy oraz
- Przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany.

Jeżeli sądzi Pani/Pan, że przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych narusza obowiązujące przepisy, ma Pani/Pan prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub do innego organu nadzorczego w państwie, którym Pani/Pan przebywa lub pracuje albo w państwie, w którym naruszenie miało miejsce.

ZGODY	
	Oświadczam, że BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Łodzi, ul. Jana Kilińskiego 66 (90-118) przekazał mi informacje na temat procesowania danych osobowych oraz kontaktu ze strony Banku w ciągu 180 dni poprzez telefon, SMS lub e-mail w celu pomocy w dokończeniu przeze mnie wniosku.
	Zgadzam się na przetwarzanie przez BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Łodzi, ul. Jana Kilińskiego 66 (90-118) ("Bank") moich danych osobowych, obejmujących dane kontaktowe oraz inne dane, które podałem/podałam w formularzu wniosku, w celu prowadzenia marketingu i promocji produktów Banku.

Jako kanał kontaktu wybieram:

- rozmowę telefoniczną
- wiadomość SMS
- wiadomość e-mail

Bank zwraca się o wyrażenie powyższych zgód, przypominając, że ma Pan/Pani prawo w dowolnym momencie wycofać wyrażoną zgodę na przetwarzanie danych osobowych. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. Przetwarzanie moich danych osobowych na podstawie udzielonej przez mnie zgody może mieć miejsce również w przypadku odstąpienia od zawarcia umowy z Bankiem lub w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia takiej umowy.

RACHUNEK BANKOWY, Z KTÓREGO ZREALIZUJĘ PRZELEW AKTYWACYJNY	
Numer rachunku zewnętrznego	
	Potwierdzam, że wskazany powyżej rachunek bankowy, z którego zrealizuję przelew aktywacyjny został otwarty przy mojej fizycznej obecności (tj. rachunek ten nie został otwarty przez Internet albo z wykorzystaniem innych środków porozumiewania się na odległość) oraz że jestem jedynym posiadaczem i dysponentem tego rachunku.

	Jestem świadomy, że nie mogę ustanowić innej osoby jako posiadacza lub dysponenta wskazanego powyżej rachunku bankowego.
--	--

Bank akceptuje wyłącznie Przelew Aktywacyjny z rachunku bankowego, którego Klient jest jedynym posiadaczem. Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy w przypadku naruszenia zasady wskazanej w zdaniu poprzednim.

Wykonując przelew aktywacyjny z powyższego rachunku potwierdzam wolę zawarcia Umowy ramowej z BFF Bank S.p.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce.

ZAWARCIE UMOWY	
	Potwierdzam zapoznanie się ze wzorem Umowy ramowej [link], Regulaminem [link] i Tabelą Oprocentowania i Opłat [link] i akceptuję warunki w nich wskazane, a informacje podane przeze mnie we Wniosku są prawdziwe i kompletne. Przyjmuję do wiadomości, że stosowne warunki są wskazane w Arkuszu Informacyjnym obowiązującym w momencie zawarcia Umowy. Przyjmuję do wiadomości, że w każdym wypadku Lokata Facto będzie oprocentowana zgodnie ze stawką oprocentowania wskazaną w Tabeli Oprocentowania i Opłat obowiązującą w czasie zawarcia danej Umowy Lokaty Facto.

	Potwierdzam otrzymanie od Banku Arkusza Informacyjnego, który zawiera informacje o Banku, arkusz informacyjny dla deponentów oraz o ewentualnych ryzykach i warunkach finansowych związanych z usługami świadczonymi przez Bank.
--	--

	Wyrażam zgodę na zawarcie Umowy [link do umowy wraz z Regulaminem i Tabelą Oprocentowania i Opłat] na warunkach w niej wskazanych. Przyjmuję do wiadomości, że zgodnie z Regulaminem, Umowa będzie uznana za zawartą nie wcześniej niż po otrzymaniu przeze mnie od Banku e-maila z informacją o akceptacji przez Bank wniosku o zawarcie Umowy.
--	---

DEFINICJE

Osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne (PEP)

A. Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP-y) (art. 2 ust. 2 pkt 11 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2018 r. poz. 723 z późn. zm.) rozumie się, z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- c) członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,

- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;

B. Przez osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (art. 2 ust. 2 pkt 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2018 r. poz. 723 z późn. zm.) rozumie się:

- a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą
- b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

C. Przez członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (art. 2 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Dz. U. z 2018 r. poz. 723 z późn. zm.) rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Rezydent podatkowy

Rezydentem podatkowym zgodnie z art. 3 ustęp 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1426 z późn. zm.) jest osoba, której miejsce zamieszkania jest kraj, w którym znajduje się centrum interesów życiowych. Mianem rezydenta podatkowego określa się zatem osobę fizyczną posiadającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Rezydent podatkowy podlega obowiązkowi podatkowemu od całości osiągniętych dochodów bez względu na miejsce ich położenia, czyli w jakim kraju zostały uzyskane.

Beneficjent rzeczywisty

Zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 1) ustawy z dnia 1 marca 2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723 z późn. zm.), beneficjentem rzeczywistym jest każda osoba fizyczna sprawująca bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie

decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

A. w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:

- a) osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- b) osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- c) osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji, lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- d) osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 217 ze zm.), lub
- e) osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwsze-czwarte oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

B. w przypadku klienta będącego trustem:

- a) założyciela,
- b) powiernika,
- c) nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- d) beneficjenta, w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
- e) inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
- f) inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwsze–piąte,

C. w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.