



INFORMACJA O BENEFICJENCIE RZECZYWISTYM

Część I

Nazwa Klienta:	REGON:
-----------------------	---------------

Część II

W rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723, z późn. zm.)
(proszę wybrać **tylko jedną** z opcji):

beneficjentem rzeczywistym jest:

- osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące 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 osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze;¹
- osoba fizyczna lub osoby fizyczne będące udziałowcami lub akcjonariuszami klienta, którym przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej;
- osoba fizyczna lub osoby fizyczne dysponujące więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnicy albo użytkownicy lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu;
- osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponujące więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu;
- osoba fizyczna lub osoby fizyczne sprawujące kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do niego uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, z późn. zm.);

zachodzi udokumentowany brak możliwości ustalenia osób fizycznych według wskazanych wyżej kryteriów² - w takim przypadku beneficjentami rzeczywistymi są wszystkie osoby fizyczne zajmujące wyższe stanowiska kierownicze (wszystkie osoby fizyczne wchodzące w skład organu zarządzającego Klienta);

¹ Dotyczy w szczególności spółek cywilnych i spółek osobowych, przykładowo, gdy w spółce jawnej jest 5 wspólników, wszyscy oni powinni być wskazani jako beneficjenci rzeczywисти.

² Np. spółka z o.o. w której występuje 5 wspólników o równych udziałach oraz prawach głosu (każdy po 20%), nie zawarto umowy zastawu/użytkowania ani porozumień pomiędzy uprawnionymi do głosu, a ponadto żadna osoba fizyczna nie sprawuje nad spółką kontroli poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tj. w drodze analizy dokumentacji Klienta - takiej jak wyciągi z oficjalnych rejestrów, umowy/statuty, inne wiarygodne i niezależne źródła - bezskutecznie wyczerpano możliwość ustalenia beneficjenta rzeczywistego w oparciu o kryteria własności i kontroli).



UWAGA! Brak ten może być stwierdzony wyłącznie w rezultacie analizy aktualnej dokumentacji, obejmującej kompletną strukturę własności i kontroli Klienta. Brak możliwości uzyskania ww. dokumentacji nie stanowi udokumentowanego braku możliwości ustalenia beneficjenta rzeczywistego.

Klient jest trustem – w takim przypadku jako **beneficjentów rzeczywistych** należy wskazać poniższe osoby:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta,
- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem.

Klient jest osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się wówczas, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

Klient jest organizacją non-profit, fundacją, stowarzyszeniem nieposiadającym osobowości prawnej, oświadczenie powinno zawierać dane osób sprawujących bieżącą kontrolę lub podejmujących decyzje wykonawcze – osób uprawnionych do reprezentacji tych podmiotów oraz członków wewnętrznych organów nadzorujących.

Część III

Klient jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa UE lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego;

Nazwa giełdy:

Klient jest przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków;

Klient jest jednostką sektora finansów publicznych;

Jeżeli został zaznaczony jeden z powyższych punktów prosimy nie wypełniać Części IV.



Część IV

Proszę uzupełnić tabelę, wpisując dane osób będących beneficjentami rzeczywistymi.

Udziały/akcje/ kontrola nad podmiotem (%) lub pełniona funkcja	Imię i nazwisko	Obywatelstwo	Seria i nr dokumentu stwierdzającego o tożsamość	Adres zamieszkania	Pesel	Data i miejsce urodzenia – nieobowiązkowa jeśli jest obywatelstwo

Część V³

Proszę graficznie przedstawić strukturę własności oraz kontroli Klienta.

Struktura

Ja, niżej podpisany, działając w imieniu Klienta niniejszym oświadczam, według mojej najlepszej wiedzy i woli, że informacje przekazane w tym dokumencie są kompletne i prawdziwe. Zobowiązuję się

³ Strukturę własnościową należy przedstawić dla każdego Klienta, za wyjątkiem przypadków, gdy z dokumentów rejestrowych spółki jasno wynika, że bezpośrednim właścicielem/udziałowcem/akcjonariuszem jest osoba fizyczna wskazana w KRS lub innym równoważnym dokumencie posiadająca powyżej 25% własności/udziałów/akcji lub osoby fizyczne wskazane w rejestrze spółek posiadające łącznie 100% własności/udziałów/akcji.

poinformować Bank, na piśmie i bezzwłocznie, o wszelkich zmianach dotyczących podanych informacji o rzeczywistym beneficjencie.

	Imiona i nazwisko	Pełniona funkcja⁴	Podpis⁵
1			
2			
3			

Miejsce	Data
----------------	-------------

⁴ Proszę podać rodzaj pełnionej funkcji, upoważniającego do reprezentowania Klienta, np. członek zarządu, prokurent, pełnomocnik.

Please indicate the exact capacity in which the representative, e.g. director, chief executive officer, manager, is acting.

⁵ Oświadczenie musi być podpisane przez osobę(y), która(e) posiada(ją) prawo reprezentowania Klienta wobec osób trzecich.

This Statement must be signed by the person(s) who, by law or under the articles of association, have the power to represent the company vis-à-vis third parties.

Wyjaśnienia do Informacji o beneficjencie rzeczywistym

Banki mają obowiązek identyfikacji beneficjentów rzeczywistych na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

USTAWA z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zawiera m.in. poniższe wyjaśnienie określenia „beneficjent rzeczywisty”:

(Art. 2 ust. 2)

Ilekcioć w ustawie jest mowa o:

1) beneficjencie rzeczywistym – rozumie się przez to osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące 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 osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:

a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną 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:

- osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
- 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,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 351), lub
- osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

b) w przypadku klienta będącego trustem:

- założyciela,
- powiernika,
- nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
- beneficjenta,
- inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,

c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

USTAWA art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości wskazuje w art. 3 ust. 1 pkt 37 określone uprawnienia, w ramach poniższego wyjaśnienia określenia „jednostka dominująca”:

(Art. 3 ust. 1 pkt 37)

Ilekcioć w ustawie jest mowa o:

37) jednostce dominującej – rozumie się przez to jednostkę będącą spółką handlową lub przedsiębiorstwem państwowym, sprawującą kontrolę nad jednostką zależną, w szczególności:

- a) posiadającą bezpośrednio lub pośrednio większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym jednostki zależnej, także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej, lub
- b) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej w sposób samodzielny lub przez wyznaczone przez siebie osoby lub jednostki na podstawie umowy zawartej z innymi uprawnionymi do głosu, posiadającymi na podstawie statutu lub umowy spółki, łącznie z jednostką dominującą, większość ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym, lub
- c) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do powoływania i odwoływania większości członków organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących tej jednostki zależnej, lub
- d) będącą udziałowcem jednostki zależnej, której więcej niż połowę składu organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących w poprzednim roku obrotowym, w ciągu bieżącego roku obrotowego i do czasu sporządzenia sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy stanowią osoby powołane do pełnienia tych funkcji w rezultacie wykonywania przez jednostkę dominującą prawa głosu w organach tej jednostki zależnej, chyba że inna jednostka lub osoba ma w stosunku do tej jednostki zależnej prawa, o których mowa w lit. a, c lub e, lub
- e) będącą udziałowcem jednostki zależnej i uprawnioną do kierowania polityką finansową i operacyjną tej jednostki zależnej, na podstawie umowy zawartej z tą jednostką zależną albo statutu lub umowy tej jednostki zależnej.