

**Wniosek o otwarcie Konta Przyjaznego**

Dane osobowe	Wnioskodawca
Imiona	<#WI01.Imiona.....>
Nazwisko	<#WI01.Nazwisko.....>
Nazwisko rodowe	<#WI01.Nazwisko panieńskie>
Imię ojca	<#WI01.Im.ojca>
Imię matki	<#WI01.Im.matki>
Nazwisko rodowe matki	<#WI01.Nazwisko rodowe matki>
Nr PESEL	<#WI01.Pesel.....>
Data i miejsce urodzenia	<#WI01.ur.>, <#WI01.Miejsce urodzenia.....>
Kraj urodzenia	<#WI01.kraj.ur.>
Obywatelstwo	<#WI01.Obywatelstwo>
Rodzaj, seria i nr dowodu tożsamości	<#WI01.Typ dowodu tozs.....>, seria i nr: <#WI01.Nr dow.>
Adres e-mail	<#WI01.email.....>
Telefon stacjonarny	<#WI01.Nr telef..>
Telefon komórkowy	<#WI01.Nr tel.kom.>
Adres zamieszkania	<#WI01.Pelny adres.....>
Adres korespondencyjny (jeżeli inny niż adres zamieszkania)	<#WI01.Korespondencja- Pelny adres.....>
Kraj rezydencji podatkowej*	
Rodzaj oraz numer identyfikacji podatkowej (TIN)**	
Zródło/a wpływów środków pieniężnych na rachunek (np. umowa o pracę/umowa cywilnoprawna/renta/emerytura/wypłaty z prowadzonej działalności gospodarczej/dywidenda/inne - podać jakie)	

- Proszę o otwarcie Konta przyjaznego – podstawowego rachunku płatniczego, zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków osób fizycznych”.
- Proszę o uruchomienie następujących usług i produktów związanych ze wskazanym wyżej rachunkiem:
  - karta płatnicza debetowa;
  - bankowość internetowa;
  - SMS-Bank - informacja SMS o saldzie i operacjach;
  - usługa biometrii w celu weryfikacji tożsamości oraz wypłat gotówki w bankomatach Banku.
- \*\*\*Proszę o uruchomienie usługi bankowości internetowej. Jako numer telefonu służący do wysyłania przez Bank wiadomości SMS, zawierających jednorazowe kody, służące do autoryzowania dyspozycji w bankowości internetowej wskazuję:
  - podany wyżej numer telefonu komórkowego;
  - numer telefonu komórkowego: .....

Przyjmuję do wiadomości, że Bank może pobierać opłatę od wysyłanych wiadomości SMS, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych Łąckiego Banku Spółdzielczego, oraz że Bank udostępni aplikację mobilną, w ramach której możliwe jest autoryzowanie dyspozycji w bankowości internetowej bez konieczności wysyłania przez Bank kodów SMS.

Login i pierwsze hasło do bankowości internetowej proszę przekazać w następujący sposób:

- Login na wskazany wyżej adres e-mail, pierwsze hasło SMSem, na wskazany wyżej nr telefonu komórkowego;
  - w postaci papierowej, wydanie w placówce Banku.
- \*\*\*SMS Bank: Proszę o wysyłanie wiadomości SMS na wskazany powyżej numer telefonu komórkowego w następujących sytuacjach:
    - po każdym obciążeniu;
    - po każdym uznaniu;
    - w odpowiedzi na zapytanie SMS;
    - na zakończenie dnia, jeżeli na rachunku były operacje.

- \*\*\*Postanowienia dotyczące usługi biometrii:

- 1) Oświadczam, że powierzam Bankowi swoje dane biometryczne w postaci elektronicznego zapisu odwzorowania sieci naczyń krwionośnych dłoni oraz wyrażam zgodę na przetwarzanie tych danych przez Bank, w celu weryfikacji mojej tożsamości w placówkach Banku oraz umożliwienia autoryzacji transakcji płatniczych z wykorzystaniem tychże danych, w szczególności dokonywania wpłat/wypłat gotówkowych za pośrednictwem bankomatu. Wnoszę o powiązanie podanych danych biometrycznych z zakładanym rachunkiem bankowym.

Wnioskodawca	
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

- 2) Przyjmuję do wiadomości, iż dzienny limit takich wypłat wynosi 2000 zł. Istnieje możliwość zmiany limitu na osobny wniosek posiadacza rachunku.
- 3) Przyjmuję do wiadomości, iż Bank przetwarzać będzie podane przeze mnie dane biometryczne na podstawie mojej dobrowolnej zgody (art. 9 ust. 2 lit. a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy

95/46/WE, Dz. U. UE. L. 2016.119.1 z dnia 4 maja 2016 r.). Wyrażenie zgody jest niezbędne do świadczenia usługi biometrii przez Bank.

6. Oświadczam, że nie posiadam w innym banku/SKOK rachunku płatniczego, który umożliwia:

- 1) dokonywanie wpłat środków pieniężnych na rachunek;
- 2) dokonywanie wypłat gotówki z rachunku na terytorium państw członkowskich, w bankomacie przy użyciu karty debetowej lub w placówce Banku, w godzinach pracy placówki, lub przy użyciu terminala płatniczego, o ile karta debetowa, umożliwia przeprowadzenie takiej transakcji;
- 3) wykonywanie transakcji płatniczych na terytorium państw członkowskich, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy prowadzony w Banku lub w innym banku poprzez:
  - a) wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
  - b) korzystanie z karty debetowej, w tym dokonywanie transakcji płatniczych bez fizycznego wykorzystania karty (transakcje internetowe),
  - c) wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym zleceń stałych za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej lub telefonicznej;
  - d) wykonywanie usług polecenia wypłaty, przelewu regulowanego lub przelewu SEPA.

7. Wyrażam zgodę na dostarczanie na wskazany w nagłówku wniosku adres e-mail, wyciągów do wnioskowanego/ych rachunku/ów, w okresach miesięcznych, z upływem ostatniego dnia danego miesiąca:

Wnioskodawca	
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

8. Wyrażam zgodę na dostarczanie na wskazany w nagłówku wniosku adres email, wszelkiej korespondencji mającej związek z łączącymi mnie oraz Bank umowami, w szczególności informacje o zmianach postanowień umownych, w tym Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków osób fizycznych, Tabeli oprocentowania, Taryfy opłat i prowizji w Łąckim Banku Spółdzielczym, a także Dokument dotyczący opłat z tytułu usług związanych z rachunkiem płatniczym oraz Zestawienia opłat za usługi powiązane z rachunkiem pobranych za dany rok kalendarzowy:

Wnioskodawca	
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

9. Przyjmuję do wiadomości, że w przypadku braku podania adresu e-mail lub odmowy wyrażenia zgody na dostarczanie na adres e-mail wyciągów lub pozostałej korespondencji, Bank stosował będzie inne, określone umownie kanały komunikacji.

10. Przyjmuję do wiadomości, że na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b), c), f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), Dz. U. UE. L. 2016.119.1 z dnia 4 maja 2016 r., Bank będzie przetwarzał podane przeze mnie dane osobowe w celu realizacji niniejszego Wniosku oraz zawarcia i wykonania Umowy, w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Banku, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz w zakresie niezbędnym do realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Banku, t. j. m. in. w celu realizacji dyspozycji składanych w imieniu i na rzecz Posiadacza rachunku a także w celu marketingu bezpośredniego. Potwierdzam jednocześnie, że zapoznałem się z Informacją o przetwarzaniu danych osobowych przez Łącki Bank Spółdzielczy, dostępną również na stronie internetowej [www.bslacko.pl](http://www.bslacko.pl).

11. Wyrażam zgodę na:

- 1) wykorzystanie podanych danych teleadresowych w celu marketingu bezpośredniego przy użyciu telekomunikacyjnych urządzeń końcowych (telefon, sms), w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne, polegającego na otrzymywaniu informacji handlowych o produktach i usługach oferowanych przez Bank, w tym także po wygaśnięciu/ rozwiązaniu Umowy:

Wnioskodawca	
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

- 2) przesyłanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, na adres poczty elektronicznej podany we wniosku:

Wnioskodawca	
<input type="checkbox"/> TAK	<input type="checkbox"/> NIE

Wyrażenie zgody na powyższe działania marketingowe Banku jest dobrowolne i nie jest wymagane do zawarcia umowy o prowadzenie rachunku bankowego.

## 12. OŚWIADCZENIE KLIENTA O REZYDENCJI PODATKOWEJ

- 1) W zakresie w jakim niniejszy wniosek stanowi oświadczenie o rezydencji podatkowej w rozumieniu ustawy CRS, tj. w zakresie podanych danych osobowych dotyczących kraju rezydencji podatkowej oraz rodzaju i numeru TIN, niniejszym oświadczam, że jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
- 2) W zakresie dotyczącym podanych w niniejszym formularzu danych osobowych, tj.: imion i nazwisko, daty i miejsca urodzenia, aktualnego adresu zamieszkania, rodzaju serii i nr dowodu tożsamości, kraju rezydencji podatkowej oraz rodzaju i nr TIN, przyjmuję do wiadomości, że dane te mogą zostać przekazane do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej oraz mogą być wymieniane z organami podatkowymi innego państwa lub państw, gdzie Posiadacz rachunku może być osobą podlegającą prawu podatkowemu na mocy międzyrządowych porozumień w zakresie wymiany informacji o rachunkach finansowych. W związku z tym, zobowiązuje się poinformować Bank o jakiegokolwiek zmianie okoliczności, która ma wpływ na mój status jako osoby podlegającej prawu podatkowemu wskazanego przeze mnie państwa lub państw lub powoduje, że informacje zawarte w złożonym oświadczeniu stają się niepoprawne, oraz złożyć Bankowi odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od tego dnia.

## 13. OŚWIADCZENIE KLIENTA DOTYCZĄCE OSOBY ZAJMUJĄCEJ EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE

- 1) Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Oświadczam, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, że:

Wnioskodawca	
<input type="checkbox"/> JESTEM	<input type="checkbox"/> NIE JESTEM

- co najmniej jedną z osób, o których mowa poniżej:

osobą zajmującą ekspozowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu<sup>1)</sup>

członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu<sup>2)</sup>

osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 12) ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu<sup>3)</sup>

(Wyjaśnienia klienta)

2) Zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić Łącki Bank Spółdzielczy w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.

14. Do wniosku załączam następujące dokumenty:

.....  
 .....  
 .....

uzupełnić

.....  
miejsce, data podpis osoby składającej wniosek

\* W związku z realizacją przez Bank wymogów ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (dalej: „ustawa CRS”)

\*\* Podanie numeru TIN w związku ze składaniem oświadczeniem o rezydencji podatkowej jest obowiązkowe, o ile numer taki został Klientowi nadany. Jeżeli Klient posiada więcej niż jeden TIN, należy podać wszystkie TIN. W przypadku braku TIN należy wskazać powód jego nieposiadania. Przyczyną nieposiadania numeru TIN może być zwłaszcza okoliczność, że dane państwo nie wydaje TIN swoim rezydentom lub TIN nie jest wymagany

\*\*\* wypełnia się jeżeli osoba składająca wniosek zaznaczyła odpowiednią opcję dotyczącą uruchomienia danej usługi lub produktu

\*\*\*\* „Ustawienia SMS” polegają na wskazaniu, jakie operacje na rachunku mają być raportowane przez Bank w postaci wiadomości SMS oraz z jaką częstotliwością. Wnioskodawca ma możliwość wyboru m. in. następujących opcji:

- „Po operacji bilansowej: Ma” - Bank wysyła wiadomość SMS po każdym uznaniu na rachunku
- „Po operacji bilansowej: Winien” - Bank wysyła wiadomość SMS po każdym obciążeniu rachunku
- „Po operacji bilansowej: Każdy” - Bank wysyła wiadomość SMS po każdej zmianie salda rachunku

<sup>[1]</sup> rozumie się przez to osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne (z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla), w tym: a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, 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.

<sup>[2]</sup> rozumie się przez to: 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;

<sup>[3]</sup> rozumie się przez to: 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;

**Część wypełniana przez Pracownika Banku:**

zweryfikowano poprawność i rzetelność danych zawartych w Oświadczeniu Klienta dotyczącym jego rezydencji podatkowej.

zweryfikowano poprawność i rzetelność danych zawartych w Oświadczeniu Klienta dotyczącym jego rezydencji podatkowej, stwierdzając niezgodność z informacjami otrzymanymi w związku otwarciem rachunku/dokumentacją zgromadzoną na podstawie procedur z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, polegającą na:

.....  
(rodzaj niezgodności oraz dokument, z którego wynika niezgodność z treścią Oświadczenia)

Po przedstawieniu Klientowi wątpliwości związanych ze stwierdzoną niezgodnością:

Klient potwierdza wystąpienie w. w. niezgodności i zobowiązuje się przedłożyć nowe Oświadczenie

Klient podtrzymuje złożone Oświadczenie

Potwierdzam ponadto autentyczność podpisów i zgodność pozostałych danych zawartych we wniosku z przedłożonymi dokumentami.

.....  
(miejsce, data i stempel)

.....  
(Podpis Pracownika Banku)

## INFORMACJA CRS DLA KLIENTA INDYWIDUALNEGO

Począwszy od dnia 1 maja 2017 r. wchodzi w życie kluczowe postanowienia ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Ustawa ta implementuje do krajowego porządku prawnego:

1. dyrektywę Rady 2014/107/UE z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania (Dz. Urz. UE L 359, Tom 57 z 16.12.2014, str. 1);
2. opracowaną przez Organizację Współpracy Gospodarczej i Rozwoju procedurę *Common Reporting Standard* (CRS), do której stosowania Polska zobowiązała się w podpisanym w dniu 29 października 2014 r. Wielostronnym porozumieniu właściwych władz w sprawie automatycznej wymiany informacji finansowych, do którego to porozumienia przyłączyło się 87 państw, w tym m.in. wszystkie państwa członkowskie Unii Europejskiej, Chiny, Kanada i Rosja.

Wskazane powyżej reżimy automatycznej wymiany informacji podatkowych zostały implementowane przez szereg państw, w tym Polskę, w celu walki z unikaniem opodatkowania przez rezydentów podatkowych tych państw, transferujących swoje aktywa finansowe do jurysdykcji stosujących niższe stawki opodatkowania dochodów czerpanych z posiadanego majątku.

W związku z powyższym, Łącki Bank Spółdzielczy został zobowiązany do wdrożenia i stosowania procedur należytej staranności, pozwalających na weryfikację rachunków bankowych, celem zidentyfikowania, czy ich posiadacze mają inną niż polska rezydencję podatkową. Na wypadek zidentyfikowania takich osób, Łącki Bank jest zobowiązany wdrożyć procedurę sprawozdawczą, umożliwiającą przekazywanie informacji o nich do właściwego organu, jakim jest Szef Krajowej Administracji Skarbowej.

Celem realizacji wskazanych powyżej obowiązków, nałożonych na Bank na mocy przepisów rangi ustawowej, Bank podobnie jak pozostałe banki w Polsce, **jest zobowiązany do uzyskiwania od swoich Klientów oświadczeń i dokumentów**, wskazujących ich rezydencję podatkową (państwo, gdzie podlegają opodatkowaniu od całości swoich dochodów – gdzie znajduje się ich centrum interesów życiowych i gospodarczych lub przebywają przez odpowiednią ilość dni w roku podatkowym, np. 183 dni). Z obowiązkiem nałożonym na Bank koreluje również obowiązek jego Klientów do składania żądanych oświadczeń pod rygorem odmowy otwarcia rachunku bankowego, przewidziany przez ustawodawcę w art. 43 ust. 1 Ustawy. Tym samym konieczność złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej osoby fizycznej wnioskującej o otwarcie nowego rachunku bankowego staje się nieodzowna i konieczna dla realizacji postanowień Ustawy, a co za tym idzie również zobowiązań zaciągniętych przez Polski Rząd wobec innych państw zrzeszonych na forum Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz Unii Europejskiej.

\*W przypadku gdy oświadczenie składane jest przez klienta indywidualnego posiadającego ograniczoną zdolność do czynności prawnych (osoba małoletnia powyżej 13 roku życia lub osoba częściowo ubezwłasnowolniona), oświadczenie powinno zostać podpisane również przez jego przedstawiciela ustawowego, jako wyraz zgody na złożenie oświadczenia. W przypadku klienta indywidualnego nieposiadającego zdolności do czynności prawnych (osoby poniżej 13 roku życia oraz osoby całkowicie ubezwłasnowolnione), oświadczenie powinno zostać podpisane przez Przedstawiciela ustawowego.

### Kluczowe pojęcia:

1. **Klient indywidualny** – osoba fizyczna, bez względu na to, czy występuje jako przedsiębiorca, czy też jako konsument; w przypadku rachunków wspólnych – każdy ze współposiadaczy rachunku będących osobami fizycznymi;
2. **Rezydencja podatkowa** - państwo, w którym dana osoba lub podmiot podlega opodatkowaniu (nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu). Warunki powstania rezydencji podatkowej określają przepisy danego państwa oraz postanowienia odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej;
3. **Rezydent** – osoba fizyczna mająca rezydencję podatkową w danym państwie;
4. **TIN** – rozumie się przez to 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.

**W razie jakichkolwiek wątpliwości dotyczących rezydencji podatkowej prosimy skontaktować się z niezależnym doradcą, gdyż Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego lub prawnego.**