**ZAŁĄCZNIK NR 1 DO WNIOSKU LEASINGOWEGO / POŻYCZKOWEGO / FAKTORINGOWEGO\***

OŚWIADCZENIE WNIOSKODAWCY / MAŁŻONKA / PORĘCZYCIELA

**§ 1**

**Informacja Administratora danych osobowych**

BPS Leasing S.A. i Bank BPS S.A. informują Panią/Pana o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z art. 13 ust. 1-2 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) (dalej „RODO”):

1. **Administrator danych osobowych.**

Administratorami danych osobowych są:

1. BPS Leasing S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa (zwany „BPS Leasing”) w zakresie celów opisanych w pkt 3.
2. Bank BPS S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa (zwany „Bank finansujący”) w zakresie zawarcia umowy wykupu wierzytelności wynikającej z umowy leasingu lub z umowy faktoringu, a także w związku z cesją globalną z umów leasingu, umów pożyczki lub umów faktoringu, która stanowi zabezpieczenie kredytu udzielonego przez Bank BPS S.A. na finansowanie działalności BPS Leasing S.A. oraz w zakresie wyrażonych zgód, o których mowa w § 2 przez okres nie dłuższy, niż jest to niezbędne do celów, w których dane te są przetwarzane.
3. **Inspektor Ochrony Danych.**

Administrator BPS Leasing wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: rodo@bpsleasing.pl lub pisemnie na adres siedziby wskazany w pkt. 1 ust. 1) powyżej. Administrator Bank finansujący wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan skontaktować   
w sprawach ochrony swoich danych osobowych pod adresem e-mail: [iod@bankbps.pl](mailto:iod@bankbps.pl) lub pisemnie na adres siedziby wskazany   
w pkt. 1 ust. 2) powyżej.

1. **Cele, podstawy i okres przetwarzania danych.**

BPS Leasing będzie przetwarzać dane:

1. w celu zawarcia i realizacji umowy leasingu, umowy pożyczki, umowy faktoringu lub w przypadku poręczyciela – celem zawarcia umowy poręczenia. W przypadku gdy jest Pani/Pan osobą:

* będącą przedsiębiorcą dane będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust 1 lit. b RODO tj. w celu przedstawienia oferty, dążenia do zawarcia w tym zakresie umowy i realizacji umowy leasingu, umowy pożyczki lub umowy faktoringu;
* reprezentującą osobę prawną lub pośredniczącą w zawieraniu umowy dane będą przetwarzane na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora (art. 6 ust. 1 lit f RODO);
* będącą małżonkiem Wnioskodawcy, dla oceny zdolności leasingowej/pożyczkowej/faktoringowej Wnioskodawcy,   
  z uwzględnieniem majątku i obciążeń małżonka, w przypadku posiadania wspólności majątkowej małżeńskiej, co stanowi prawnie uzasadniony interes administratora (art. 6 ust. 1 lit f RODO).

Dane będą przetwarzane przez okres obowiązywania umowy, nie dłużej niż w pkt. 4 z uwagi na inne cele przetwarzania.   
W przypadku negatywnego rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy – dane będą przetwarzane w prawnie uzasadnionym interesie (art. 6 ust. 1 lit f RODO) w terminie do 24 miesięcy od wydania decyzji negatywnej;

1. w celu udokumentowania i rozliczenia zawartej umowy zgodnie z przepisami prawa podatkowego i rachunkowego (podstawa   
   z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dokumenty księgowe będą przechowywane przez 5 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym upłynął termin płatności zobowiązania podatkowego. Powyższy termin może zostać zawieszony (np. w toku podstępowania administracyjnego) albo przerwany w takiej sytuacji 5 lat będzie liczone odpowiednio od daty wznowienia lub przerwania;
2. w celu wypełnienia obowiązków wynikających z przepisów powszechnie obowiązujących, w szczególności przepisów ustawy   
   z dnia 1 marca 2018 r. o Przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Administrator, jako instytucja obowiązana przechowuje dokumenty przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem. Generalny Inspektor Informacji Finansowej może zażądać przechowywania dokumentacji przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat. W związku z powyższym, dane będą przetwarzane przez okres do 10 lat;
3. w celu rozpatrywania reklamacji na podstawie obowiązku z art. 3-10 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (podstawa z art. 6 ust 1 lit. c RODO). Dane będą przetwarzane przez okres rozpatrzenia reklamacji, a następnie w celach obrony przed roszczeniami prawnymi;
4. w celu ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom bankowym, w tym profilowania operacji finansowych pod kątem potencjalnych przestępstw w celu pogłębienia badania zgłoszenia, będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu zapobiegania przestępstwom bankowym przez Administratora oraz obrony przed nadużyciami (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO), przez czas trwania umowy;
5. w celach archiwalnych (dowodowych) będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu zabezpieczenia informacji przez Administratora na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów (art. 6 ust. 1 lit. f RODO);
6. w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Do przedawnienia roszczeń z umowy leasingu, umowy pożyczki lub umowy faktoringu lub poręczenia stosuje się ogólne przepisy o przedawnieniu roszczeń majątkowych, związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą (art. 117 – 125 k.c.), a więc termin 3 lat;
7. w celach analitycznych doboru usług do potrzeb Klientów Administratora, optymalizacji produktów w oparciu także o Pani/Pana uwagi na ich temat i Pani/Pana zainteresowanie, optymalizacji procesów obsługi w oparciu o przebieg procesów obsługi sprzedażowej i posprzedażowej, w tym reklamacji będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO), przez okres obowiązywania umowy, jednakże nie dłużej niż w ust 4) powyżej;
8. w celu badania satysfakcji Klientów będącego realizacją prawnie uzasadnionego interesu Administratora, określania jakości obsługi oraz poziomu zadowolenia Klientów z produktów i usług (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO) przez okres obowiązywania umowy;
9. w celu oferowania Pani/Panu przez Administratora reklam produktów i usług Administratora i podmiotów z Grupy BPS, w tym dobierania ich pod kątem Pani/Pana potrzeb, czyli profilowania, co jest prawnie uzasadnionym interesem (podstawa z art. 6 ust. 1 lit. f RODO). Działania marketingowe prowadzone przy użyciu elektronicznego lub głosowego kanału komunikacji będą prowadzone po uzyskaniu uprzedniej zgody na kanał komunikacji. Dane będę przetwarzane do czasu złożenia sprzeciwu lub cofnięcia zgody na kanał komunikacji.
10. **Prawo do sprzeciwu.**
    * + 1. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora (art. 6 ust. 1 lit f RODO) przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. Administrator przestanie przetwarzać Pani/Pana dane w tych celach, chyba że Administrator będzie   
           w stanie wykazać, że w stosunku do Pani/Pana danych istnieją dla Administratora ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub Pani/Pana dane będą niezbędne Administratorowi do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. W przypadku złożenia sprzeciwu na przetwarzanie danych w celach marketingowych sprzeciw zawsze zostanie uwzględniony.
        2. Aby wykonać prawo do sprzeciwu, należy skontaktować się z Administratorem lub IOD zgodnie z pkt 2 powyżej.
11. **Czy trzeba podać dane?**
12. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak ich przetwarzanie jest konieczne do rozpatrzenia wniosku leasingowego,   
    pożyczkowego lub faktoringowego a następnie zawarcia i realizacji umowy leasingu, pożyczki, faktoringu lub poręczenia.
13. Obowiązek przetwarzania przez BPS Leasing S.A. danych takich jak: imię i nazwisko, miejsce i data urodzenia, obywatelstwo, adres i dane dokumentu tożsamości lub paszportu wynikają z obowiązującego prawa, w tym z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, która nakłada na BPS Leasing obowiązek identyfikacji i weryfikacji klienta. Jeśli wymagane informacje i dokumenty nie zostaną udostępnione BPS Leasing S.A. podjęcie i kontynuowanie współpracy będzie niemożliwe.
14. **Odbiorcy danych.**

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać ujawnione podmiotom z Grupy BPS, zakładom ubezpieczeniowym, rzeczoznawcom, agentom/brokerom ubezpieczeniowy, z którymi Administrator współpracuje, podmiotom audytowym, prawnym, świadczącym usługi pocztowe lub kurierskie, biurom informacji gospodarczej, partnerom biznesowym a także podwykonawcy Administratora, np. firmom księgowym, informatycznym, windykacyjnym, agencjom marketingowym. Dostęp do danych mogą mieć również organy państwowe, w tym policja, prokuratora, a także Urząd Skarbowy, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Rzecznik Finansowy.

Grupę BPS tworzą Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81 oraz Spółki: BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81; Dom Maklerski Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą   
w Warszawie, ul. Grzybowska 81 oraz Banki Spółdzielcze będące członkami zrzeszenia (pełna lista jest dostępna na stronie internetowej [www.bankbps.pl/o-grupie-bps](http://www.bankbps.pl/o-grupie-bps)).

1. **Prawa osób, których dane dotyczą:**

Zgodnie z RODO, przysługuje Pani/Panu:

1. prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii;
2. prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych;
3. prawo usunięcia danych;
4. ograniczenia przetwarzania danych;
5. prawo przenoszenia danych;
6. prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed jej cofnięciem.

Więcej informacji o prawach osób, których dane dotyczą dostępne są w art. 12-23 RODO, którego tekst można znaleźć pod adresem: https://eur-lex.europa.eu/

Nadto, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Więcej informacji: https://uodo.gov.pl/pl/p/skargi

1. **Zautomatyzowane podejmowanie decyzji**

Nie dochodzi do podejmowania decyzji opartych na zautomatyzowanym przetwarzaniu (profilowaniu). Administrator przetwarza jedynie dane w sposób zautomatyzowany na etapie monitoringu płatności.

1. **Przekazywanie danych do państw trzecich**

Dane będą przetwarzane na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG).

**§ 2**

**Oświadczenia Wnioskodawcy oraz Małżonka / Poręczyciela**

(zgody niezbędne do zawarcia umowy leasingu / pożyczki / faktoringu / poręczenia)

Wyrażam/y zgodę na:

* + 1. na wzajemne udostępniane przez BPS Leasing i Bank finansujących w celu zawarcia i realizacji umowy:
       1. danych osobowych (tj. imię i nazwisko, nr dokumentu tożsamości, PESEL) osoby lub osób ujawnionych we wniosku leasingowym/pożyczkowym/faktoringowym oraz związanych z obsługą wniosku leasingowego/pożyczkowego/faktoringowego,   
          a także potencjalnego zawarcia i obsługi transakcji przeniesienia wierzytelności wynikających z umowy leasingu/pożyczki/ faktoringu, bądź zaciągnięcia przez BPS Leasing od Banku finansującego kredytu na sfinansowanie zakupu przedmiotu leasingu/pożyczki lub udzielania finansowania w ramach faktoringu,
       2. danych kontaktowych (adres, siedziba, numer telefonu),
       3. informacji dotyczących działalności gospodarczej, majątkowej, finansowej w tym w szczególności: dokumentów określających mój/nasz status prawny i dokumentów dotyczących mojej/naszej sytuacji ekonomiczno-finansowej.

TAK  NIE

* + 1. udostępnienie Bankowi finansującemu informacji dot. mojej osoby w celu przedstawienia BPS Leasing przez Bank finansujący opinii dot. mojej osoby w związku ze złożonym przeze mnie wnioskiem leasingowy/pożyczkowym/faktoringowym lub poręczeniem, ponieważ BPS Leasing i Bank finansujący zawarli/zawrą umowę wykupu wierzytelności wynikającej z umowy leasingu/pożyczki i/lub umowy faktoringu i/lub cesję globalną z umów leasingu/pożyczki lub umów faktoringu, która stanowi zabezpieczenie finansowania działalności BPS Leasing udzielanego przez Bank finansujący.

TAK  NIE

Nadto Bank finansujący podejmie czynności bankowe na podstawie art. 105 ust. 1 pkt. 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe, tj. przekaże informacje do Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) z siedzibą w Warszawie przy ul Postępu 17A,   
w tym wystąpi z odpowiednim zapytaniem i pobierze dane.

*W sytuacji przekazania danych, BIK stanie się odrębnym administratorem danych osobowych. Z BIK można skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK, ul. Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa). BIK wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., ul. Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie www.bankbps.pl/rodo.*

* + 1. na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank finansujący do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą   
       w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta.

TAK  NIE

* + 1. na przekazywanie przez Bank Finansujący do BPS Leasing informacji stanowiących tajemnicę bankową w rozumieniu art. 104 ust. 3 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe dotyczących posiadanych przeze mnie zobowiązań kredytowych, produktów depozytowych oraz innych informacji w których posiadanie Bank finansujący wszedł w skutek wnioskowania przeze mnie/przez nas\* oraz obsługi produktów kredytowych i depozytowych - co stanowi moją / naszą\* zgodę na ujawnienie tajemnicy bankowej   
       w rozumieniu art.104 ust.3 ww. ustawy – Prawo bankowe.

TAK  NIE

***[ Wyrażenie powyższych zgód jest dobrowolne, jednakże brak ich wyrażenia skutkować będzie niemożliwością zawarcia umowy leasingu, pożyczki, faktoringu lub poręczenia ]***

**§ 3**

**Dobrowolne zgody Wnioskodawcy na kanał komunikacji w celach marketingowych**

(zgody w każdej chwili mogą być wycofane)

Wyrażam zgodę na przesyłanie przez BPS Leasing S.A. informacji marketingowych, w tym o najnowszych ofertach i usługach:

1. za pośrednictwem telefonu (kontakt głosowy):

TAK  NIE

1. za pośrednictwem sms/mms:

TAK  NIE

1. za pośrednictwem e-mail:

TAK  NIE

**§ 4**

**Oświadczenia Wnioskodawcy   
związane z przepisami ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu**

Oświadczam, iż wg mojej najlepszej wiedzy:

1. beneficjentem rzeczywistym[[1]](#footnote-1) Wnioskodawcy jest/są:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Dane obowiązkowe | | Dane uzupełniające | | | | |
| Imię i nazwisko | Rodzaj powiązania/  funkcja | Obywatelstwo | PESEL/data urodzenia jeśli brak | Rodzaj, seria, numer dok. tożsamości | Adres zamieszkania | Państwo urodzenia |
| 1. | ………….…….. | ……….. | …………. | …………. | …….…. | ……..…. | …….. |
| 2. | ………….…….. | ……….. | …………. | …………. | …….…. | ……..…. | …….. |
| 3. | ………….…….. | ……….. | …………. | …………. | …….…. | ……..…. | …….. |
| 4. | ………….…….. | ……….. | …………. | …………. | …….…. | ……..…. | …….. |

1. wśród osób: wchodzących w skład organów statutowych (członek zarządu, rady nadzorczej), udziałowców/właścicieli Wnioskodawcy o udziałach powyżej 25%, ww. beneficjentów rzeczywistych a także wśród ich członków rodziny i osób znanych jako bliscy współpracownicy, są (lub były w okresie ostatnich 12 m-cy) osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP)[[2]](#footnote-2):

NIE  TAK kto?): ………………………………

Zobowiązuję się w imieniu BPS Leasing S.A. do przekazania wskazanym powyżej beneficjentom rzeczywistym informacji o zasadach przetwarzania ich danych osobowych przez BPS Leasing S.A., chyba że przekazanie takich informacji byłoby niemożliwe lub znacznie utrudnione. Zasady przetwarzania danych osobowych beneficjentów rzeczywistych zostały wskazane w załączniku.

**Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Doradca Klienta / Specjalista BPS Leasing i Faktoring:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Imię, Nazwisko data odbioru*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Oddział BPS Leasing i Faktoring / Banku / Partnera Telefon* | Wnioskodawca / Małżonek / Poręczyciel:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Pieczęć firmowa | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Miejscowość, data  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Podpisy reprezentantów Wnioskodawcy / Małżonka / Poręczyciela |

**ZAŁĄCZNIK**

**Zasady przetwarzania danych beneficjenta rzeczywistego przez BPS Leasing S.A.**

**Administrator danych**

W związku ze złożeniem wniosku leasingowego/pożyczkowego/faktoringowego administratorem danych osób wskazanych przez wnioskodawcę jako beneficjentów rzeczywistych jest BPS Leasing S.A., ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa (dalej: BPS).

**Uzyskanie informacji o przetwarzaniu danych osobowych**

BPS przywiązuję znaczą uwagę do ochrony danych osobowych, dlatego też zdecydowała się na wyznaczenie Inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się pocztą elektroniczną pod adresem e-mail: rodo@bpsleasing.pl. BPS zachęca do kontaktu za pośrednictwem poczty elektronicznej.

**Pozyskanie danych i cel ich przetwarzania**

BPS otrzymał dane osób będących beneficjentami rzeczywistymi od wnioskodawcy w celu realizacji obowiązków Administratora wynikających z przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest niezbędność́ przetwarzania do wykonania obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze (Art. 6 ust. 1 lit c RODO). ). Administrator, jako instytucja obowiązana przechowuje dokumenty przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zakończono stosunki gospodarcze z klientem. Generalny Inspektor Informacji Finansowej może zażądać przechowywania dokumentacji przez kolejny okres nie dłuższy niż 5 lat. W związku z powyższym, dane będą przetwarzane przez okres do 10 lat.

BPS mógł otrzymać następujące dane: imię i nazwisko, PESEL (data urodzenia, jeżeli wskazany beneficjent nie ma numeru PESEL), funkcja w organach zarządzających lub nadzorczych/stosunek własnościowy u wnioskodawcy, obywatelstwo, adres zamieszkania, rodzaj oraz seria i numer dokumentu tożsamości. BPS nie wykorzystuje systemów profilujących ani systemów prowadzących do zautomatyzowanego podejmowania jakichkolwiek decyzji dotyczących danych osobowych.

**Odbiorcy danych**

Dane osobowe mogą być przekazywane uprawnionym organom, w tym Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej celem wykonania ciążących na BPS obowiązków. Dostęp do danych, na podstawie stosownych umów, mogą mieć również podmioty dostarczające rozwiązania teleinformatyczne, w tym inne spółki z Grupy BPS, jak również dane mogą zostać udostępnione podmiotom świadczącym usługi pocztowe oraz kurierskie, prawne i audytowe.

**Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy**

Dane osobowe będą przetwarzane na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (dalej: EOG).

**Uprawnienia w zakresie przetwarzanych danych**

Osoba, której dane są przetwarzane przez administratora ma prawo żądania dostępu do danych, ich sprostowania, czyli poprawienia, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania oraz wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania. Więcej informacji o prawach osób, których dane dotyczą dostępne są w art. 12-23 RODO, którego tekst można znaleźć pod adresem: <https://eur-lex.europa.eu/>

Nadto, przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Więcej informacji: <https://uodo.gov.pl/pl/p/skargi>

1. **Beneficjentem rzeczywistym**, w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1) ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, 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 jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

   1. 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 odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:

   – osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, 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 tej osoby prawnej, 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, 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,

   – 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, lub

   – 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,

   1. w przypadku trustu:

   – założyciela,

   – powiernika,

   – nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,

   – beneficjenta lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,

   – inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwsze–piąte,

   1. 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.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. **Osobami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne (PEP)**, w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 11) ww. ustawy są osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

   1. szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu,
   2. członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
   3. członków organów zarządzających partii politycznych,
   4. członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
   5. członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
   6. ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
   7. 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,
   8. dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
   9. dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich ,
   10. inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

   **Szczegółowy wykaz PEP zawarty jest w aktualnym Rozporządzeniu właściwego ministra w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.** [↑](#footnote-ref-2)