

## Formularz AML



Wyjaśnienie, czym jest AML znajdziesz poniżej w sekcji Objasnienia.

### Dane Klienta/Uprawnionego

Imię

Nazwisko

Nazwa firmy

Forma organizacyjna – prawna\*\*

PESEL / data urodzenia\* / NIP\*\*

Państwo urodzenia\*

Rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość oraz seria i numer dokumentu (w razie zmiany prosba o załączenie skanu / zdjęcia dokumentu)

Dowód osobisty

Paszport

Seria i nr dokumentu

Obywatelstwo

Rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej lub pełnienie funkcji zarządczych/ nadzorczych w następujących branżach (prosimy o zaznaczenie)

przyjmowanie płatności w gotówce w średniej kwocie jednorazowej powyżej 1 000 euro

handel złotem

komisy samochodowe

kantory wymiany walut

lombardy

handel paliwami, materiałami opałowymi

pośrednicy w handlu towarami luksusowymi (np. dziełami sztuki, antykami, kamieniami szlachetnymi, wyrobami jubilerskimi)

kasyna gry, podmioty organizujące gry losowe i zręcznościowe

firmy pożyczkowe

przekazy pieniężne

handel nieruchomościami

handel bronią i sprzętem wojskowym

kluby nocne

dilerzy samochodów, łodzi, samolotów

handel energią lub limitami CO<sub>2</sub>

biura podróży

fundacje i stowarzyszenia

usługi doradcze (consulting)

segregacja i utylizacja odpadów

produkcja materiałów wybuchowych

handel elektroniką

pośrednictwo finansowe

pozostałe usługi finansowe

obróć kryptowalutami lub pośrednictwo w obrocie kryptowalutami

inna

nie dotyczy – nie prowadzę działalności gospodarczej ani nie zasiadam w organach zarządczych/nadzorczych spółek

Źródło pochodzenia majątku

Adres zamieszkania / adres prowadzenia działalności

Ulica Nr domu Nr lokalu  
Kod pocztowy Miejscowość Kraj  
Adres e-mail Numer telefonu

Adres korespondencyjny (jeśli jest inny niż podany powyżej)

Ulica Nr domu Nr lokalu  
Kod pocztowy Miejscowość Kraj

\* pole obowiązkowe w przypadku, gdy Klient/Uprawniony nie posiadania nr PESEL

\*\*pole obowiązkowe w przypadku gdy Klient/Uprawniony jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej

 **Oświadczenie w sprawie zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego**

Symbol: AML- PEP

wypełnia tylko Klient/Uprawniony będący osobą fizyczną

 Definicję, kim jest osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne (PEP), znajdziesz poniżej w sekcji Objaśnienia

**Będąc świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia**, zgodnie z art. 46 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723, zwana dalej: Ustawą) oświadczam, że należę do grupy osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne (dalej: PEP):

**TAK\***      **NIE**

\* W przypadku gdy Klient/Uprawniony oświadczył, że należy do grupy **PEP** wymagana jest odpowiedź na poniższe pytania:

**TAK**, jestem osobą zajmującą **eksponowane stanowisko polityczne**, ponieważ zajmuję znaczące stanowisko lub pełnię znaczącą funkcję publiczną (proszę podać zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję oraz nazwę organu, w którym jest zajmowane stanowisko lub jest pełniona funkcja publiczna):

**TAK**, jestem członkiem rodziny PEP'a (proszę wskazać imię i nazwisko PEP'a oraz powiązanie z tą osobą, a także proszę podać zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję przez PEP'a oraz nazwę organu, w którym PEP zajmuje stanowisko lub pełni funkcję publiczną):

**TAK**, jestem osobą blisko współpracującą z PEP (proszę wskazać imię i nazwisko PEP'a oraz powiązanie z tą osobą a także proszę podać zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję przez PEP'a oraz nazwę organu, w którym PEP zajmuje stanowisko lub pełni funkcję publiczną):

**POUCZENIE:**

1. W przypadku, gdy składający oświadczenie oświadczy, że jest osobą na eksponowanym stanowisku politycznym, tzw. PEP'em wymagana jest zgoda kadry kierowniczej wyższego szczebla Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. na zawarcie lub kontynuację umowy ubezpieczenia.

# Oświadczenie o posiadaniu beneficjenta rzeczywistego

Symbol: AML- BR

**i** Definicję, kim jest beneficjent rzeczywisty oraz co rozumiemy przez osobę prawną, jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, osobę fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, znajdziesz poniżej w sekcji Objasnienia

Oświadczam, że zgodnie z definicją beneficjenta rzeczywistego:

jako osoba fizyczna sam sobie jestem beneficjentem rzeczywistym (brak konieczności wypełniania formularza w tym zakresie)

obecnie moim beneficjentem rzeczywistym jest / są\*:

\*wypełnia Klient/Uprawniony jedynie w następujących sytuacjach:

- a) Klient/Uprawniony jest osobą fizyczną niepełnoletnią lub ubezwłasnowolnioną;
- b) Klient/Uprawniony jest osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą;
- c) Klient/Uprawniony jest kontrolowany przez inną osobę fizyczną bezpośrednio lub pośrednio przez osobę prawną.

W przypadku braku możliwości ustalenia beneficjenta rzeczywistego, prosimy o podanie danych osób zajmujących wyższe stanowisko kierownicze (np. członkowie zarządu)

## Beneficjent rzeczywisty nr 1

<u>Imię</u>	<u>Nazwisko</u>
<u>Obywatelstwo</u>	
<u>PESEL/data urodzenia*</u>	<u>Państwo urodzenia*</u>
<u>Rodzaj dokumentu tożsamości</u>	
<u>Dowód osobisty</u>	<u>Paszport</u> <u>Seria i nr dokumentu</u>
<u>Adres zamieszkania</u>	
<u>ulica</u>	<u>nr domu</u> <u>nr lokalu</u>
<u>kod pocztowy</u>	<u>miejsowość</u> <u>kraj</u>
<u>Struktura własności (%)</u>	
Udziałowiec / akcjonariusz z prawem do głosu co najmniej 25% ogólnej liczby udziałów Sprawowanie kontroli	Członek zarządu Właściciel Klienta

## Beneficjent rzeczywisty nr 2

<u>Imię</u>	<u>Nazwisko</u>
<u>Obywatelstwo</u>	
<u>PESEL/data urodzenia*</u>	<u>Państwo urodzenia*</u>
<u>Rodzaj dokumentu tożsamości</u>	
<u>Dowód osobisty</u>	<u>Paszport</u> <u>Seria i nr dokumentu</u>
<u>Adres zamieszkania</u>	
<u>ulica</u>	<u>nr domu</u> <u>nr lokalu</u>
<u>kod pocztowy</u>	<u>miejsowość</u> <u>kraj</u>
<u>Struktura własności (%)</u>	
Udziałowiec / akcjonariusz z prawem do głosu co najmniej 25% ogólnej liczby udziałów Sprawowanie kontroli	Członek zarządu Właściciel Klienta

\* pole obowiązkowe w przypadku, gdy Beneficjent rzeczywisty nie posiadania nr PESEL

**Beneficjent rzeczywisty nr 3**

Imię \_\_\_\_\_ Nazwisko \_\_\_\_\_  
Obywatelstwo \_\_\_\_\_  
PESEL/data urodzenia\* \_\_\_\_\_ Państwo urodzenia\* \_\_\_\_\_  
Rodzaj dokumentu tożsamości \_\_\_\_\_  
Dowód osobisty    Paszport    Seria i nr dokumentu \_\_\_\_\_

Adres zamieszkania \_\_\_\_\_  
ulica \_\_\_\_\_ nr domu \_\_\_\_\_ nr lokalu \_\_\_\_\_  
kod pocztowy \_\_\_\_\_ miejscowość \_\_\_\_\_ kraj \_\_\_\_\_

Struktura własności (%) \_\_\_\_\_  
Udziałowiec / akcjonariusz z prawem do głosu co najmniej 25% ogólnej liczby udziałów    Członek zarządu  
Sprawowanie kontroli    Właściciel Klienta

\* pole obowiązkowe w przypadku, gdy Beneficjent rzeczywisty nie posiadania nr PESEL

 **W celu usprawnienia wykonania obowiązków nałożonych Ustawą prosimy o wyrażenie zgody na kontakt drogą elektroniczną**  
Zaznaczenie tych zgód usprawni i przyspieszy naszą komunikację w procesie wydawania zgody na zawarcie i obsługę umowy ubezpieczenia.

Wyrażam zgodę na komunikację z TU na Życie Europa S.A.:  
\_\_\_\_\_  
elektronicznie na podany w niniejszym oświadczeniu adres e-mail    drogą SMS na podany w niniejszym oświadczeniu numer telefonu

 **Oświadczenia**

1. TU na Życie Europa S.A. na podstawie Ustawy będzie przetwarzać dane osobowe składającego oświadczenie oraz w razie potrzeby sporządzać kopie dokumentów tożsamości w celu stosowania środków bezpieczeństwa finansowego.
2. TU na Życie Europa S.A. na podstawie Ustawy ma prawo weryfikowania stanu majątku bieżącego monitoringu stosunków gospodarczych z klientem, w tym źródeł pochodzenia majątku składającego oświadczenie w celu stosowania środka bezpieczeństwa finansowego.
3. Zobowiązuję się do aktualizacji niniejszego oświadczenia w przypadku zmiany okoliczności w nim wskazanych i w razie konieczności dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.

 **Prawdziwość powyższych informacji potwierdzam własnoręcznym podpisem**

Data \_\_\_\_\_ Podpis składającego powyższe oświadczenia \_\_\_\_\_

## Czym jest AML?

AML to skrót od frazy Anti-Money Laundering. Podstawą prawną jest IV Dyrektywa AML (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu). W Polsce implementacją IV Dyrektywy AML jest ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ustawa ta opisuje działania podejmowane przez tzw. instytucje obowiązane, świadczące usługi finansowe (m.in. towarzystwa ubezpieczeń, banki), mające na celu wyeliminowanie zjawiska prania pieniędzy.

## Kim jest PEP?

Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP) zgodnie z art. 2 ust. 2 Ustawy z dnia 1 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu rozumie się:

- a) zgodnie z punktem 11) osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
  - szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
  - członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym postów i senatorów,
  - członków organów zarządzających partii politycznych,
  - członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybunów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
  - członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
  - ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
  - członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
  - dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
  - dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;
- b) zgodnie z punktem 3) członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:
  - małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
  - dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
  - rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;
- c) zgodnie z punktem 12) osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne:
  - 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,
  - 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

## Kim jest beneficjent rzeczywisty?

Za **beneficjenta rzeczywistego** zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 1) Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu należy rozumieć:

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. 395, 398 i 650), 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.
  - Spółka Akcyjna, Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością; Spółdzielnia regulowana Prawem Spółdzielczym, Przedsiębiorstwo Państwowe zgodnie z Ustawą o przedsiębiorstwach państwowych, Jednostka samorządu terytorialnego (gmina, powiat, województwo) regulowane stosownymi Ustawami, Kościół i poszczególne jego jednostki organizacyjne zgodnie z ustawami regulującymi status poszczególnych wyznań, Szkoła Wyższa zgodnie z prawem o szkolnictwie wyższym, Fundacja zgodnie z prawem o fundacjach, Państwowa lub samorządowa instytucja kultury zgodnie z Ustawą o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej, Instytut badawczy zgodnie z Ustawą o instytucjach badawczych, Partia polityczna zgodnie z Ustawą o partiach politycznych, Stowarzyszenie rejestrowane regulowane przez Prawo o stowarzyszeniach, Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej zgodnie z Ustawą o działalności leczniczej, Związek zawodowy regulowane przez Ustawę o związkach zawodowych, Polski Związek Łowiecki lub koło łowieckie wpisane do rejestru prowadzonego przez właściwy zarząd okręgowy Polskiego Związku Łowieckiego regulowane przez Prawo łowieckie.
  - Spółki osobowe (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna), Stowarzyszenie zwykłe, Wspólnota mieszkaniowa, Oddział osoby prawnej, Organ władzy państwowej z aparatami towarzyszącymi, Partia polityczna nie wpisana do ewidencji.
  - Jednoosobowa działalność gospodarcza/Spółka Cywilna wpisana do Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej, Spółka Cywilna wpisana do Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej.

 **Wypełnia osoba upoważniona (jeśli oświadczenie składane jest za pośrednictwem np. agenta)**

Stwierdzam zgodność podanych danych z okazanym dokumentem tożsamości oraz potwierdzam własnoręczność złożonego podpisu.

**Potwierdzenie osoby przyjmującej oświadczenie**

---

Imię

Nazwisko

Numer RAU osoby wykonującej czynności agencyjne

Data

Miejscowość

Dotyczy produktu ubezpieczeniowego

Podpis i pieczęć służbowa/oddziału

