**Oświadczenie Klienta w sprawie beneficjenta rzeczywistego \***

Zgodnie z artykułem 34 ust. 1 pkt 2 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. jest zobowiązana do zidentyfikowania beneficjentów rzeczywistych swoich Klientów. Ustawa zobowiązuje Małopolską Agencję Rozwoju Regionalnego S.A. do podjęcia odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego w celu ustalenia struktury własności i zależności Klienta wobec beneficjenta rzeczywistego. W celu realizacji tego obowiązku niezbędne jest podanie poniższych danych.

Ja, niżej podpisany/my niżej podpisani:

1. …………………………………… …………………………………………

Imię i nazwisko\*\* Stanowisko\*\*\*

1. ……………………………………… …………………………………………

Imię i nazwisko\*\* Stanowisko\*\*\*

w ramach pełnionych funkcji jako właściwie umocowany/i (upoważniony/eni) do działania w imieniu:

………………………………………………………………………………………………………

Pełna nazwa Klienta

…………………………………………………………………………………………………………

Adres siedziby (kod pocztowy, miasto, ulica, nr domu, kraj)

…………………………………………….……………….

Nr identyfikacyjny (np. NIP, REGON, nr wpisu do rejestru)

Oświadczam/-y, że:

jestem podmiotem, którego papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego lub

posiadam beneficjenta rzeczywistego/beneficjentów rzeczywistych będących osobami fizycznymi zgodnie z podaną definicją i jest nim/są nimi następujące osoby:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Imię i nazwisko** | **Obywatelstwo**\*\*\*\* | **PESEL/data i państwo urodzenia**\*\*\*\* | **Seria i numer dokumentu tożsamości**\*\*\*\* | **Adres zamieszkania**\*\*\*\* |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

\* oświadczenie nie dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, organów władzy publicznej, w tym organów administracji państwowej, administracji rządowej, organów kontroli państwowej i ochrony prawa, sądów, trybunałów, jednostek samorządu terytorialnego oraz ich związków

\*\* prosimy o wskazanie osób uprawnionych do reprezentowania Klienta

\*\*\* prosimy o podanie rodzaju pełnionej funkcji, która uprawnia do reprezentowania Klienta, np. prezes zarządu, członek zarządu, prokurent, dyrektor zarządzający, właściciel itp.

\*\*\*\* prosimy wypełnić, o ile dane są znane

W przypadku zaistnienia jakichkolwiek zmian w odniesieniu do informacji przedstawionych   
w oświadczeniu, zobowiązuję/zobowiązujemy się do niezwłocznego poinformowania Małopolskiej Agencji Rozwoju Regionalnego S.A.

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

Data i podpis / podpis elektroniczny Data i podpis / podpis elektroniczny

przedstawiciela 1 przedstawiciela 2

**Objaśnienia do oświadczenia**

Przez pojęcie **beneficjent rzeczywisty** rozumie się:

każdą osobę fizyczną sprawującą 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 pierwszym-czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

1. w przypadku trustu:

* założyciela, w tym fundatora w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej,
* powiernika, w tym członka zarządu w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej,
* nadzorcę, jeżeli został ustanowiony, w tym członka rady nadzorczej w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej,
* beneficjenta w tym beneficjenta w rozumieniu ustawy z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej 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 sprawującą kontrolę nad trustem,
* inną osobę fizyczną o uprawnieniach lub obowiązkach równoważnych do określonych w tiret od pierwszego do piątego,

1. w przypadku osoby fizycznej prowadzającej 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;

**Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych**

Wypełniając obowiązek prawny uregulowany przepisami art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. 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), Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Krakowie, informuje, co następuje:

1. Administratorem Pana/Pani danych osobowych jest Małopolska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. z siedzibą w Krakowie, ul. Kordylewskiego 11, 31-542 Kraków (dalej: MARR S.A.),

2. Wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych. Jest to osoba, z którą może się Pan/Pani kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Z inspektorem można się kontaktować w następujący sposób:

a) listownie na adres: ul. Kordylewskiego 11, 31-542 Kraków

b) przez e-mail: iod@marr.pl

3. Dane osobowe uzyskane przez MARR S.A. przetwarzamy w celu:

a) realizacji usługi finansowej lub innej usługi

b) wykonania ciążących na MARR S.A. obowiązków prawnych

c) ustalenia, obrony i dochodzenia roszczeń;

4. Podstawą prawną przetwarzania Pana/Pani danych osobowych jest:

a) W przypadku zawarcia umowy lub wykonania czynności przez jej zawarciem: art. 6 ust 1 pkt

b) RODO w zakresie celu oznaczonego w punkcie 3 lit. a) – przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy;

b) art. 6 ust. 1 lit c) RODO w zakresie celu oznaczonego w punkcie 3 lit. b) – gdy przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na MARR S.A., jeżeli obowiązek ten jest określony w prawie polskim lub w prawie Unii Europejskiej; w szczególności wynikających:

• z ustawy o rachunkowości - w celu realizacji obowiązków sprawozdawczych i rachunkowych,

• z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – w celu realizacji środków bezpieczeństwa finansowego, w tym przeciwdziałania wyłudzeniom lub oszustwom finansowym,

• z ustawy Prawo bankowe – w celu przetwarzania i wzajemnego udostępniania informacji w przypadkach przewidzianych przepisami prawa.

c) art. 6 ust. 1 lit. f RODO w zakresie celu oznaczonego w punkcie 3 lit. c) – prawnie uzasadniony interes realizowany przez MARR S.A. polegający na tym, aby przetwarzać Pana dane w razie powstania takiej potrzeby w przypadku ustalenia i dochodzenia przez MARR S.A. przysługujących jej roszczeń lub w celu obrony przed roszczeniami zgłaszanymi do MARR S.A.

5. Odbiorcy danych: Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora: dostawcom usług IT, podmiotom które prowadzą działalność pocztową lub kurierską, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora. W przypadku weryfikacji Pana/Pani zobowiązań finansowych, odbiorcami danych osobowych mogą być również podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową lub informacyjną w zakresie oceny zdolności płatniczej. W zakresie i na podstawie obowiązujących przepisów prawa odbiorcami danych mogą być także inne podmioty upoważnione do odbioru Pana/Pani danych osobowych, w tym banki lub inne instytucje (w szczególności finansowe lub pożyczkowe).

6. Pana/Pani dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji celów określonych w punkcie 3. W przypadku przetwarzania danych osobowych w celu określonym w punkcie 3 lit. b) dane osobowe będą przetwarzane do momentu przedawnienia roszczeń, wynikającego z Kodeksu cywilnego. Po upływie ww. terminów Pana/Pani dane będą usuwane lub poddawane anonimizacji.

7. Na zasadach określonych w RODO przysługuje Panu/Pani prawo do:

a) dostępu do treści swoich danych osobowych,

b) żądania sprostowania danych osobowych,

c) żądania usunięcia danych osobowych,

d) żądania ograniczenia przetwarzania danych osobowych,

e) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych dokonywanego na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO.

8. Przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, którym jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą w Warszawie, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa (uodo.gov.pl).

9. Dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany w sytuacji realizacji usługi finansowej, w szczególności poprzez profilowanie, w następujących przypadkach:

a) dokonywanie oceny Pana/Pani sytuacji ekonomicznej i zdolności do terminowego regulowania zobowiązań finansowych, przy czym ocena ta podejmowana jest na podstawie danych przedstawionych w dokumentacji aplikacyjnej oraz informacji uzyskanych w toku dokonywania oceny.

b) dokonywanie oceny ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przy czym ocena ta dokonywana jest na podstawie danych przedstawionych we wniosku finansowym w oparciu o ustalone kryteria (behawioralne, geograficzne, ekonomiczne, przedmiotowe).