

## Oświadczenie o wyrażeniu zgody na zawarcie umowy Konta Inteligo przez Małoletniego

Miejscowość  Dzień  Miesiąc  Rok

Ja, niżej podpisany(a)

Imię/Imiona i nazwisko

legitymujący(a) się dokumentem tożsamości

seria i numer dowodu osobistego lub paszportu

oświadczam, że jestem przedstawicielem ustawowym

Imię/Imiona i nazwisko  
Małoletniego

legitymującego się dokumentem tożsamości

seria i numer tego dokumentu tożsamości, którego dane zostały wykorzystane przy wprowadzaniu danych do wniosku o otwarcie Konta Inteligo

i wyrażam na jego rzecz zgodę na zawarcie Umowy Konta Inteligo na zasadach określonych we wzorze Umowy Konta Inteligo, Ogólnych warunkach prowadzenia rachunków i świadczenia usług przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski SA dla Posiadaczy Kont Inteligo, Regulaminie wydawania i używania kart debetowych Inteligo, Regulaminie otwierania i prowadzenia lokat terminowych w złotych polskich w ramach Konta Inteligo, Tabeli opłat i prowizji oraz Tabeli oprocentowania, udostępnionych stale na stronie [intelige.pl](http://intelige.pl) w sposób umożliwiający przechowywanie i odtwarzanie tych dokumentów w zwykłym toku czynności oraz na późniejsze otwieranie, zamykanie przez Małoletniego kolejnych rachunków bankowych oferowanych w ramach zawartej Umowy Konta Inteligo, w tym również na:

- 1) wypowiedzenie Umowy Konta Inteligo z równoczesnym zadysponowaniem środkami znajdującymi się na rachunkach bankowych otwartych na podstawie Umowy Konta Inteligo w granicach kwoty nie przekraczającej zwykłego zarządu,
- 2) złożenie "Oświadczenia dotyczącego pisowni nazwiska", jeśli występują w nazwisku lub imieniu litery spoza alfabetu łańskiejskiego (wzór oświadczenia udostępniony jest na stronie [intelige.pl](http://intelige.pl))

Nie wyrażam sprzeciwu na samodzielne dysponowanie przez Małoletniego środkami zgromadzonymi na rachunkach bankowych otwartych na podstawie Umowy Konta Inteligo na zasadach w niej określonych.

**Oświadczam, że Małoletni nie będzie dysponować środkami w kwocie przekraczającej zwykły zarząd w ramach Umowy Konta Inteligo.**

**W tym zakresie zobowiązuję się sprawować nad Małoletnim stały nadzór.**

Niniejsze oświadczenie traci moc z chwilą rozwiązania Umowy Konta Inteligo.

Podpis przedstawiciela ustawowego

Wyrażam zgodę na złożenie przez Małoletniego na Umowie Konta Inteligo oświadczenia dotyczącego zgód:

- 1) na otrzymywanie od PKO Banku Polskiego SA informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków komunikacji elektronicznej, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących,
- 2) na przetwarzanie danych osobowych przez PKO Bank Polski SA w celu marketingu produktów lub usług podmiotów współpracujących\*,
- 3) na otrzymywanie od PKO Banku Polskiego SA informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) dotyczących podmiotów współpracujących\* za pomocą środków komunikacji elektronicznej, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących.

Podpis przedstawiciela ustawowego

Klient indywidualny  
(osoby fizyczne posiadające ograniczoną zdolność do czynności prawnych – małoletni, którzy ukończyli 13 lat)

Numer Klienta (PID) \*

Imię/imiona i nazwisko

Adres zamieszkania

PESEL (rezydent)  Seria i numer dokumentu  
stwierdzającego tożsamość

**którego przedstawicielem ustawowym jest:**

Imię/imiona i nazwisko

Adres zamieszkania

PESEL (rezydent)  Seria i numer dokumentu  
stwierdzającego tożsamość

## Oświadczenie o spełnieniu lub niespełnieniu warunków definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA)

- 1) Czy jest Pan/Pani podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególną Osobą Amerykańską w rozumieniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 7 października 2014 r., zwanej dalej: „Umową” - definicja podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki zawarta została w pkt 4 informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia)?

TAK

NIE

- 2) W przypadku zaznaczenia w pkt 1 pola „TAK”, prosimy podać amerykański numer identyfikacji podatkowej (TIN):

Oświadczam, że:

- informacje zawarte w powyższym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- w przypadku zmiany statusu posiadacza rachunku wskazanego w oświadczeniu lub rezydencji podatkowej wskazanej w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od tej zmiany.

**Podpis Klienta**

Przedstawiciel ustawowy wyraża zgodę na złożenie niniejszych oświadczeń

Miejscowość  Dzień  Miesiąc  Rok

**Podpis przedstawiciela ustawowego**

\* wypełnia pracownik PKO Banku Polskiego S.A.



### Informacja dodatkowa

1. Administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Polski S.A.) zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia. Oświadczenie o spełnieniu lub niespełnieniu warunków definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA) jest obowiązkowe w przypadku nawiązania relacji o pierwszy produkt FATCA od dnia 1 grudnia 2015 r.
2. Informacje zawarte w oświadczeniu mogą być przekazywane: PKO Bankowi Hipotecznemu Spółce Akcyjnej z siedzibą w Gdyni przy ul. Jerzego Waszyngtona 17, 81- 342 Gdynia (PKO Bank Hipoteczny S.A.) zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 950 000 000 zł, PKO Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych Spółce Akcyjnej z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa (PKO TFI S.A.), zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000019384, NIP 526-178-84-49, REGON 012635798, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 000 000 zł oraz Funduszm inwestycyjnym zarządzanym przez PKO TFI S.A. (Fundusze inwestycyjne) wyłącznie w przypadku, w którym Klient nabył albo nabędzie produkt/usługę tych podmiotów podlegające obowiązkowi wynikającemu z Umowy za pośrednictwem PKO Banku Polskiego S.A. Informacja przekazywana jest na potrzeby realizacji obowiązków PKO Banku Polskiego S.A., PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO TFI S.A. i Funduszy inwestycyjnych dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki (spełniających definicję Szczególnej Osoby Amerykańskiej), wynikających z Umowy. Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „TAK”) nakłada na PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
3. Niezależnie od złożenia oświadczenia o braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „NIE”) PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zobowiązane są do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zobowiązane są do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 2 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne mogą wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
4. Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej) zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. ee w zw. z lit. ff Umowy, powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (z ang. Internal Revenue Code), zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:
  - a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
  - b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
  - c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
  - d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
    - i) osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie
    - ii) liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu.Niezależnie od powyższego, za podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki są silniejsze niż z Rzeczypospolitą Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w Stanach Zjednoczonych Ameryki zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r.).
5. W przypadku zmiany statusu wskazanego w oświadczeniu, Klient zobowiązany jest złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.
6. Oświadczenie zachowuje ważność do momentu złożenia kolejnego oświadczenia.
7. Oświadczenie o spełnieniu lub niespełnieniu warunków definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki może złożyć w imieniu Klienta pełnomocnik.

## Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS<sup>1</sup>

Klient indywidualny  
 (osoby fizyczne posiadające ograniczoną zdolność do czynności prawnych – małoletni, którzy ukończyli 13 lat)

Numer Klienta (PID) <sup>2</sup>	<input type="text"/>	
Imię/imiona i nazwisko	<input type="text"/>	
Miejsce urodzenia (kraj, miejscowość)	<input type="text"/>	
Data urodzenia	<input type="text"/>	
Adres zamieszkania	<input type="text"/>	
PESEL (rezydent)	<input type="text"/>	Seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość <input type="text"/>

### którego przedstawicielem ustawowym jest:

Imię/imiona i nazwisko	<input type="text"/>	
Adres zamieszkania	<input type="text"/>	
PESEL (rezydent)	<input type="text"/>	Seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość <input type="text"/>

### Oświadczenie

1. Jaki jest kraj Pana/Pani rezydencji podatkowej (definicję kraju rezydencji podatkowej określa pkt 5 Informacji dodatkowej do niniejszego oświadczenia)?

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej (w przypadku wyboru polskiej rezydencji podatkowej brak obowiązku uzupełnienia pola numerem PESEL lub NIP)
<input type="checkbox"/> Numer identyfikacji podatkowej nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej	

2. Czy jest Pan/Pani rezydentem podatkowym również w innych krajach niż wskazany w pkt 1 powyżej? Jeżeli TAK, prosimy o wskazanie tych krajów.

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj rezydencji podatkowej 2	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 2
<input type="checkbox"/> Numer identyfikacji podatkowej nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej 2	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj rezydencji podatkowej 3	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 3
<input type="checkbox"/> Numer identyfikacji podatkowej nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej 3	
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj rezydencji podatkowej 4	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 4
<input type="checkbox"/> Numer identyfikacji podatkowej nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej 4	



\_\_\_\_\_

Kraj rezydencji podatkowej 5

\_\_\_\_\_

Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej 5

Numer identyfikacji podatkowej nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej 5

Oświadczam, iż:

- informacje zawarte w niniejszym oświadczeniu są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym,
- w przypadku zmiany danych wskazanych w oświadczeniu, zobowiązuję się złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym w terminie 30 dni od tej zmiany.

[Informacja umieszczana w oświadczeniach podpisywanych w formie papierowej i nie dotyczy umów podpisywanych w elektronicznych kanałach dostępu]

\_\_\_\_\_

**Podpis Klienta**

Przedstawiciel ustawy wyraża zgodę na złożenie powyższego oświadczenia

Miejscowość | \_\_\_\_\_ | Dzień | \_\_\_\_\_ | Miesiąc | \_\_\_\_\_ | Rok | \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Podpis przedstawiciela ustawowego**



## Informacja dodatkowa

1. Administratorem danych jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Polski S.A.) zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 zł. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia. Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS jest obowiązkowe w przypadku nawiązania relacji o pierwszy produkt CRS od dnia 1 maja 2017 r.
2. Informacje zawarte w oświadczeniu mogą być przekazywane: PKO Bankowi Hipotecznemu Spółce Akcyjnej z siedzibą w Gdyni przy ul. Jerzego Waszyngtona 17, 81- 342 Gdynia (PKO Bank Hipoteczny S.A.) zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 950 000 000 zł, PKO Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych Spółce Akcyjnej z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa (PKO TFI S.A.), zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000019384, NIP 526-178-84-49, REGON 012635798, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 000 000 zł oraz Funduszom inwestycyjnym zarządzanym przez PKO TFI S.A. (Fundusze inwestycyjne) wyłącznie w przypadku, w którym Klient nabył albo nabędzie produkt/usługę tych podmiotów podlegające obowiązkowi wynikającym z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami za pośrednictwem PKO Banku Polskiego S.A. Informacja przekazywana jest na potrzeby realizacji obowiązkowej wymiany informacji podatkowych z innymi państwami PKO Banku Polskiego S.A., PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO TFI S.A. i Funduszy inwestycyjnych dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami kraju innego niż Polska, wynikających z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej dla celów CRS nakłada na PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej kraju innego niż Polska (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
3. Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w pkt 1-2 niniejszego oświadczenia nakłada na PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące<sup>3</sup> obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państwa wskazanego w pkt 1-2 (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są imię i nazwisko, adres, data i miejsce urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer rachunku, saldo lub wartość rachunku lub odsetek, dywidend, przychodów ze zbycia papierów wartościowych bądź innych przychodów otrzymywanych w związku z posiadaniem rachunku oraz inne dane wymagane przepisami prawa dla celów realizacji CRS.
4. Niezależnie od złożenia niniejszego oświadczenia PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące zobowiązane są do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące zobowiązane są do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt 3 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO Bank Polski S.A., PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO TFI S.A., Fundusze inwestycyjne oraz podmioty współpracujące mogą wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
5. Kraj rezydencji podatkowej – kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:
  - 1) posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
  - 2) przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Rezydencję podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. W razie wątpliwości w zakresie ustalenia Państwa rezydencji podatkowej mogą skonsultować się Państwo z wybranym przez siebie doradcą podatkowym.
6. Oświadczenie o rezydencji podatkowej dla celów CRS Klienta może złożyć w jego imieniu pełnomocnik.

1) CRS - (z ang. *Common Reporting Standard*) to jednolity standard w zakresie przekazywania przez poszczególne państwa informacji na temat klientów instytucji finansowych będących rezydentami podatkowymi innego państwa, zaimplementowany do polskiego porządku prawnego ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

2) Wypełnia pracownik PKO Banku Polskiego S.A.

3) Podmiotem współpracującym jest podmiot należący do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., której skład wskazany jest na stronie [www.pkobp.pl/grupa](http://www.pkobp.pl/grupa) oraz podmiot, który zawarł z PKO Bankiem Polskim S.A. umowę związaną ze świadczeniami przez PKO Bank Polski SA usługami bankowymi, wskazany na stronie [www.pkobp.pl/podmioty](http://www.pkobp.pl/podmioty).