

## 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 zastały 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 [inteligo.pl](http://inteligo.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 łacińskiego (wzór oświadczenia udostępniony jest na stronie [inteligo.pl](http://inteligo.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 ,
- 4) lub złożenie sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingowych.

Podpis przedstawiciela ustawowego

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



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,
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

**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 Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Hipoteczny S.A.), zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 611 300 000 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) 18 460 400 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 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 (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/imiiona 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/imiiona 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<sup>3</sup>

<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej (TIN) w kraju rezydencji podatkowej <sup>4</sup>

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

\* Brak wskazania numeru identyfikacji podatkowej (TIN) jest równoznaczny z oświadczeniem, że numer ten nie został nadany w kraju rezydencji podatkowej.

### 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,
- jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

### Podpis Klienta

Przedstawiciel ustawowy wyraża zgodę na złożenie powyższego oświadczenia

Miejscowość  Dzień  Miesiąc  Rok

### Podpis przedstawiciela ustawowego



## Adnotacje PKO Banku Polskiego S.A.

### Informacja dodatkowa

- I. 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.
- II. Informacje zawarte w oświadczeniu mogą być przekazywane: PKO Bankowi Hipotecznemu Spółce Akcyjnej z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa (PKO Bank Hipoteczny S.A.), zarejestrowanemu w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000528469, NIP 204-000-45-48, REGON 222181030, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 611 300 000 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) 18 460 400 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).
- III. 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.
- IV. 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.
- V. 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) 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 w roku kalendarzowym.

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.

4) Numer TIN to numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik, stosowany przez dane państwo do identyfikacji osoby fizycznej w celach podatkowych. W Rzeczypospolitej Polskiej numerem TIN jest numer NIP lub numer PESEL. Podanie numeru TIN w Oświadczeniu CRS jest obowiązkowe, o ile numer taki został Klientowi nadany. Brak wpisania numeru TIN jest równoznaczny z oświadczeniem, że nie został on wydany w kraju rezydencji podatkowej.

5) 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).