



UMOWA IKZE
BNP Paribas – IKZE

(UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas IKZE”)

Nr Umowy IKZE zostanie nadany przez Fundusz i przesłany w Potwierdzeniu Zawarcia Umowy.

Zawarta w dniu: _____ pomiędzy:

BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”) -do dnia 15.01.2020 działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO - z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, NIP 1070035582 reprezentowany przez Sprzedawcę – czyli upoważnionego pracownika BNP Paribas Towarzystwa Funduszy inwestycyjnych S.A. lub innego podmiotu prowadzącego dystrybucję Funduszu.

a

UCZESTNIKIEM:

I. Dane Uczestnika:

Imię/imiona

Nazwisko

PESEL: _____

Data urodzenia: ____-____-____

Kraj Urodzenia:

Obywatelstwo:

Dokument tożsamości: ☐ dowód osobisty ☐ paszport ☐ inny- podać jaki

Seria i numer dokumentu tożsamości: Kod kraju wydania:

Data wystawienia dok. tożsamości: ____-____-____

Data jego ważności: ____-____-____

Adres zamieszkania z kodem pocztowym:

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

Adres do korespondencji (jeżeli jest inny niż powyżej):

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

Telefon kontaktowy Uczestnika: _____

Uczestnik zgadza się otrzymywać potwierdzenia transakcji pocztą elektroniczną na adres e-mail:

☐ TAK - na adres e-mail

☐ NIE



W przypadku braku zgody potwierdzenia będą przekazywane listownie na wskazany powyżej adres korespondencyjny.

Kraj, w którym Uczestnik rozlicza się z podatków (**rezydencja podatkowa**):

Data i kraj wystawienia certyfikatu rezydencji podatkowej (jeżeli został wystawiony)

Oświadczam, że posiadam polską rezydencję podatkową: ☐ TAK ☐ NIE

II. Dane: Przedstawiciela Ustawowego, Pełnomocnika, kuratora, przedstawiciela prawnego (niepotrzebne skreślić) działającego w imieniu Uczestnika:

Imię/imiiona i nazwisko:

PESEL: _____

Data urodzenia: ____-____-____

Kraj Urodzenia:

Obywatelstwo:

Dokument tożsamości: ☐ dowód osobisty ☐ paszport ☐ inny:

Seria i numer dokumentu tożsamości: Kod kraju wydania:

Data wystawienia dok. tożsamości: ____-____-____ Data jego ważności: ____-____-____

Adres zamieszkania z kodem pocztowym:

Adres do korespondencji (jeżeli jest inny niż powyżej):

Telefon kontaktowy zawierającego Umowę: +____-____-____-____-____-____

III. OŚWIADCZENIE O ZAJMOWANIU EKSPONOWANEGO STANOWISKA POLITYCZNEGO:

Będąc świadomym odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego Oświadczenia oświadczam, że

1) jestem Osobą Zajmującą Ekspozowane Stanowisko Polityczne (patrz definicja nr 1 na końcu): ☐ TAK ☐ NIE

2) Jestem Członkiem Rodziny PEP (patrz definicja nr 2 na końcu): ☐ TAK ☐ NIE

3) Jestem Bliskim Współpracownikiem PEP (patrz definicja nr 3 na końcu): ☐ TAK ☐ NIE

(w przypadku zaznaczenia w punkcie 3) odpowiedzi TAK proszę podać rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą ekspozowane stanowisko

Uczestnik który powyżej oświadczył, że jest PEP zobowiązany jest wskazać czy źródłem jego majątku są:

- | | | | |
|--|---|---------------------------------------|-------------------------------------|
| ☐ wynagrodzenie za pracę, | ☐ emerytura lub renta | ☐ spadek, | ☐ darowizna, |
| ☐ wygrana losowa | ☐ pożyczka, | ☐ oszczędności | |
| ☐ dochody z działalności gospodarczej | ☐ dochody z tytułu pełnionej funkcji | | |
| ☐ inne (opisowo) | | | |



Zobowiązuje się do każdorazowej aktualizacji oświadczenia w zakresie statusu PEP, w sytuacji gdy nastąpi zmiana stanu faktycznego.

IV. Oświadczenie związane z Dyrektywą AML

Oświadczam, że rzeczywistym beneficjentem inwestycji jest Uczestnik. Celem inwestycyjnym jest zebranie środków na emeryturę. Horyzont inwestycji jest długoterminowy co najmniej do 55 lub 60 roku życia.

Źródło pochodzenia środków:

☐ wynagrodzenie za pracę	☐ oszczędności	
☐ dochody z działalności gospodarczej	☐ emerytura lub renta	
☐ spadek,	☐ darowizna,	☐ wygrana losowa
☐ inne (opisowo)		

V. Postanowienia Umowy

§ 1

- Niniejszym Uczestnik oraz Fundusz zawierają „Umowę IKZE” na warunkach określonych w „REGULAMINIE PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKZE” dla jednostek kategorii A („Regulamin”), który jest integralną częścią „Umowy IKZE” od momentu jej zawarcia oraz postanowieniami Statutu BNP Paribas FIO
- Po zawarciu „Umowy IKZE” Fundusz otwiera dla Uczestnika rejestry w Subfunduszach wybranych przez Uczestnika zgodnie z Umową. W ramach IKZE w Funduszu nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii -A.
☐ Uczestnik deklaruje że pierwszej wpłaty dokona przelewem (wpłata bezpośrednia w kwocie co najmniej 500 zł)
☐ Uczestnik deklaruje przeniesienie swoich środków „wpłaty transferowej” z innej instytucji finansowej (tu podać nazwę instytucji)
- Wpłaty do IKZE w Funduszu należy wносить na rachunek nr **08 1880 0009 0000 0013 0079 8000** prowadzony w Deutsche Bank. W tytule przelewu/wpłaty należy podać, imię i nazwisko oraz numer PESEL a w przypadku braku PESEL numer Umowy IKZE. W przypadku „wpłaty transferowej” należy dodatkowo dodać dopisek „wpłata transferowa”.

§ 2

Uczestnik wybiera jedną z dwóch możliwości podziału swoich oszczędności pomiędzy subfundusze:

- ☐ Alokację Według Wieków dla mężczyzn (tabela alokacji stanowi załącznik do Regulaminu)
- ☐ Alokację Według Wieków dla kobiet (tabela alokacji stanowi załącznik do Regulaminu)
- ☐ Alokację Indywidualną, która ma być dokonywana pomiędzy następujące Subfundusze:

Nazwa subfunduszu	Procent alokacji*
☐ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	_____
☐ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	_____
☐ BNP Paribas Stabilnego Inwestowania	_____
☐ BNP Paribas Obligacji	_____
☐ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	_____
☐ BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu	_____
☐ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	_____

* **UWAGA** procent alokacji może wahać się w przedziale od 10%-100%, przy czym wartości należy podać w pełnych



dziesiątkach; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych subfunduszy musi wynosić 100%.

Uczestnik wyraża zgodę, że jeżeli nie wskaże żadnego subfunduszu jego wpłaty zostaną przeznaczone na poczet nabycia jednostek uczestnictwa w Subfunduszu BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu.

§ 3

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Uczestnika w danym roku kalendarzowym przekroczy ustawowy limit, wpłaty przewyższające limit zostaną zwrócone Uczestnikowi na wskazany poniżej rachunek:

Rachunek Uczestnika do zwrotu wpłat ponad limit

§ 4

Obowiązującym prawem w relacjach pomiędzy Funduszem a Uczestnikiem jest prawo Polskie. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron. W przypadku zawarcia tej Umowy na odległość Uczestnikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od tej Umowy w trybie przewidzianym w art. 40 Ustawy o Prawach Konsumenta (z dnia 30 maja 2014 r. Dz.U. z 2014 r. poz. 827 z późniejszymi zmianami). Umowa może być wypowiedziana lub w inny sposób rozwiązana przez Uczestnika zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

VI. Wyznaczenie osób uprawnionych po śmierci (*pole nie jest obowiązkowe*)

Jako osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKZE-w funduszu BNP Paribas FIO w przypadku mojej śmierci wskazuję:

Imiona i Nazwisko:

PESEL: Data urodzenia: Udział w środkach: %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane):

.....

Imiona i Nazwisko:

PESEL: Data urodzenia: Udział w środkach: %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane):

.....

Imiona i Nazwisko:

PESEL: Data urodzenia: Udział w środkach: %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane):

.....

Imiona i Nazwisko:

PESEL: Data urodzenia: Udział w środkach: %

Adres zamieszkania z kodem pocztowym (pole niewymagane):

.....

Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są



równe.

VII. Oświadczenia UCZESTNIKA IKZE oraz POUCZENIE

1. Oświadczam że :

- ☐ nie gromadzę środków na IKZE w innej instytucji finansowej ani w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo (BNPP FIO)
- ☐ gromadzę środki na IKZE w innej instytucji finansowej: (tu podać nazwę instytucji)

.....
oraz dokonam wypłaty transferowej zgodnie z zapisami Regulaminu indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego „BNP Paribas -IKZE”

- 2. Oświadczam, że zostałem/am pouczony/a, iż podanie w powyższych oświadczeniach nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega karze za składanie fałszywych zeznań przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks Karny.
- 3. Oświadczam, że jestem świadomy/a, że zgodnie z prawem osoby małoletnie (pomiędzy 16 a 18 rokiem życia) mogą dokonywać wpłat do IKZE w Funduszu tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskały dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wysokość wpłat nie może przekroczyć dochodów uzyskanych przez małoletniego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty wypłaty transferowej.
- 4. Oświadczam że przystępując do Umowy IKZE wyrażam zgodę na otrzymywanie, raz w roku w terminie do 28 lutego, Łącznego Potwierdzenia Transakcji za rok poprzedni listem zwykłym na mój adres korespondencyjny lub na mój adres e-mail podany części dotyczącej moich danych.

VIII. Pozostałe Oświadczenia związane z uczestnictwem w Funduszu:

OŚWIADCZAM, ŻE

- 1. Fundusz, udostępnił mi Kluczowe Informacje dla Inwestorów, zostałem też poinformowany/a, że pełna informacja o Funduszu znajduje się w Prospekcie Informacyjnym, opublikowanym na stronie internetowej www.tfi.bnpparibas.pl, z którym miałem możliwość zapoznać się przed złożeniem zlecenia.
- 2. Wszelkie kontakty z Funduszem mogą odbywać się w języku polskim a w wybranych sytuacjach w języku angielskim. Wiem, że reklamacje i skargi mogę składać w następujący sposób:

- ustnie przez telefon w godzinach 9:00-17:00, na numer Infolinii 22 588 18 87 (język polski) lub 22 566 98 08 (język angielski) (opłata za połączenie wg cennika operatora) obsługiwany przez Agenta Transferowego.
- w formie elektronicznej – (za pomocą e-mail), na adres reklamacje@tfi.bnpparibas.pl.
- w formie pisemnej – przesyłką/listem na adres: ProService Finteco Sp. z o.o. Konstruktorska 12A, 02-793 Warszawa lub BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Twarda 18, 00-105 Warszawa osobiście do protokołu podczas wizyty u Sprzedawcy w siedzibie Towarzystwa.

Reklamacja podlega rozpatrzeniu w terminie 30 dni od dnia jej złożenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin ten może zostać przedłużony, nie może jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Uczestnik zostanie poinformowany pisemnie oraz w zależności od formy kontaktu wskazanej w reklamacji - za pośrednictwem telefonu lub poczty elektronicznej. Od rozstrzygnięcia reklamacji Uczestnik może się odwołać do Towarzystwa.

- 3. Zostałem poinformowany, że Klient (będący osobą fizyczną) może złożyć do Rzecznika Finansowego skargę na działanie Funduszu.
- 4. Ponadto Rzecznik Finansowy jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich. Klient (będący konsumentem) może złożyć wniosek do



Rzecznika Finansowego o pomoc w polubownym załatwieniu sporu na tej drodze.

Biuro Rzecznika Finansowego mieści się przy **Alejach Jerozolimskich 87, 02-001 Warszawa**, adres elektroniczny **biuro@rf.gov.pl**. Szczegółowe zasady kontaktu z Rzecznikiem Finansowym opisane są na stronie Internetowej: **www.rf.gov.pl**. Towarzystwo nie przewiduje poddania się osądowi innego niż Rzecznik Finansowy podmiotu uprawnionego do pozasądowego polubownego rozwiązywania sporów z Klientami.

5. Zostałem poinformowany, że przysługuje mi możliwość wystąpienia z powództwem przeciw Funduszowi lub „BNP Paribas Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych S.A.” do sądu powszechnego właściwego dla ich siedziby którym jest Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia przy ul. Marszałkowskiej 82, 00-517 Warszawa, woj. Mazowieckie tel. 22 553 95 75 lub do sądu powszechnego właściwego dla wykonania umowy (miejsca złożenia zlecenia, którego dotyczy reklamacja). Konsumentom ponadto przysługuje prawo złożenia skargi do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.
6. Jestem świadomy/a, że inwestowanie w fundusze inwestycyjne nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, a wyniki osiągnięte przez Fundusz i Subfundusze w przeszłości nie zapewniają osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości, w tym w szczególności istnieje możliwość straty zainwestowanych środków.
7. Potwierdzam poprawność danych zawartych w niniejszym/ej dokumencie oraz potwierdzam/-y nieodwołalność niniejszej dyspozycji. Oświadczam, że poinformowałem pełnomocników, osoby uprawnione po śmierci oraz inne osoby wskazane przeze mnie, że ich dane osobowe są przetwarzane przez Fundusz jako administratora danych osobowych w celu wykonania umowy o prowadzenie IKZE oraz o ich prawie dostępu do danych i ich zmieniania.
8. Zostałem/-em poinformowany/a/y o prawie do żądania przez Fundusz dodatkowych danych przewidzianych Ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w związku z tymi przepisami zwalniam Fundusz i Towarzystwo z tajemnicy zawodowej w zakresie podawania moich danych kontrahentom Funduszu w celu nawiązania relacji gospodarczych w przypadku gdybym był Beneficjentem rzeczywistym Funduszu.

ZGODY

☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody

na przetwarzanie moich danych osobowych dla celów marketingowych i analitycznych (w tym zestawianie moich danych) przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa, KRS 0000031121, NIP: 526-02-10-808, Polska. Jestem poinformowany, że Administratorem danych osobowych przetwarzanych w celach marketingowych jest Towarzystwo a moje dane będą przetwarzane nawet w przypadkach rozwiązania mojej umowy z Funduszem. Wiem, że mam prawo dostępu do treści moich danych, poprawiania ich oraz pisemnego żądania zaprzestania ich przetwarzania, jak również prawo sprzeciwu, które to uprawnienia przysługują mi w stosunku do każdego z wyżej wymienionych podmiotów.

☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody

na przesyłanie mi informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej (zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną) a także na przedstawianie ofert za pomocą środków porozumiewania się na odległość w rozumieniu Ustawy o Prawach Konsumenta z dnia 30 maja 2014 roku (DZ.U. z 2014 poz. 827).

OŚWIADCZENIE RODO:

Oświadczam, że zostałem poinformowany o poniższych zasadach przetwarzania moich danych osobowych:

1. Administratorem danych osobowych Uczestnika jest BNP Paribas FIO, z siedzibą przy ul. Twardej 18, 00-105 Warszawa („Fundusz”), zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ulicy Twardej 18, 00-105 Warszawa („Towarzystwo”). Administratorem danych osobowych przetwarzanych w celach marketingowych jest BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.



2. Fundusz będzie przetwarzał dane Uczestnika w celu: (i) realizacji uczestnictwa w Funduszu (art. 6 ust. 1 lit. b RODO), co obejmuje procesy takie jak przyjmowanie zleceń zbycia i nabycia jednostek uczestnictwa, konwersji, zamiany, rozpatrywania reklamacji, archiwizacja (ii) do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych wynikających z ustaw szczególnych (art. 6 ust. 1 lit. c RODO), (iii) zabezpieczenia prawnie usprawiedliwionego interesu administratora, którym jest marketing bezpośredni usług własnych i produktów Funduszu, prowadzenie działań analitycznych, statystyka/raportowanie wewnętrzne (art. 6 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia).
3. Fundusz przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem 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 („RODO”) oraz krajowymi przepisami w zakresie ochrony danych osobowych.
4. Podanie danych osobowych jest warunkiem zawarcia umowy zlecenia nabycia jednostek. Niepodanie danych uniemożliwia zawarcie i wykonanie umowy. Nie jest warunkiem zawarcia umowy wyrażenie zgody na przetwarzanie danych dla celów marketingowych.
5. W ramach swojej działalności Fundusz przekazuje dane osobowe swoich klientów następującym podmiotom (odbiorcy danych):
 - 1) organom administracji skarbowej i publicznej Rzeczypospolitej Polskiej oraz Unii Europejskiej, na mocy obowiązków nałożonych na Towarzystwo oraz Fundusz w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, w tym m.in. w ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 2) podmiotom z którymi Fundusz zawarł stosowną umowę o powierzenie przetwarzania danych osobowych celem wypełnienia ciążących na administratorze danych osobowych obowiązków, takie jak: agent transferowy prowadzący rejestr Uczestników Funduszu, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, podmioty świadczące usługi księgowe, archiwizacji i niszczenia dokumentów, informatyczne oraz usługi marketingowe na rzecz Towarzystwa i Funduszu, biegli rewidenci w związku z audytem sprawozdań finansowych Towarzystwa i Funduszu.
6. Administrator danych osobowych nie zamierza przekazywać danych osobowych Uczestnika do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
7. Dane osobowe będą przechowywane przez okres trwania umowy pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem, a po zakończeniu umowy będą przechowywane przez okres konieczny do spełnienia wymogów wynikających ze szczególnych przepisów prawa oraz przez okres konieczny do dochodzenia roszczeń przez strony umowy; maksymalny okres przetwarzania wynosi 10 lat. Dane w celu marketingowym przetwarzane są przez Towarzystwo w w/w terminie, nie dłużej jednak niż do momentu wycofania zgody.
8. Uczestnik ma prawo żądania od administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania.
9. Uczestnikowi przysługuje prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego w związku z przetwarzaniem jego danych osobowych przez administratora, tj. do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. Fundusz może dokonywać profilowania klientów, gdy jest to niezbędne do zawarcia lub wykonania umowy o uczestnictwo, bądź wiąże się z wypełnieniem obowiązku prawnego ciążącego na administratorze; czynności profilowania mogą dotyczyć:
 - a) przeciwdziałania praniu pieniędzy;
 - b) przeciwdziałania nieuczciwej sprzedaży produktów finansowych tzw. missellingowi.
11. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod numerem telefonu 22 566 98 97 lub poprzez adres mailowy daneosobowe@tfi.bnpparibas.pl.



Podpis Uczestnika/Pelnomocnika/ Reprezentanta/ Przedstawiciela Ustawowego	Pieczęć imienna, podpis i PESEL Sprzedawcy
Nazwa, numer, adres placówki Dystrybutora	Pieczęć Dystrybutora

Powyższym podpisem Sprzedawca oświadcza iż: (a) poinformował Uczestnika/-ów o zasadach uczestnictwa w Funduszach oraz konieczności posługiwania się numerem Umowy na wszelkich zleceniach i Dyspozycjach (b) zweryfikował dane wypełnione w formularzu pod względem zgodności informacji zawartych w tym Formularzu z danymi uzyskanymi od osoby składającej zlecenie i otrzymanymi dokumentami, w tym z dokumentami tożsamości, czytelności i bezbłędności, kompletności uzyskanych informacji.

DEFINICJE

1. **Osoby Zajmujące Eksponowane Stanowisko Polityczne „PEP”** - w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r., poz. 723) - osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne (z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla) w tym:
 - a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
 - b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
 - c) członków organów zarządzających partii politycznych,
 - d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
 - e) członków trybunałów obrachunkowych lub rządów banków centralnych,
 - f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - g) 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,
 - h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
 - j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej,
2. **Członkowie rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne („Członek Rodziny PEP”)**
 - a) małżonek lub osoba pozostająca we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
 - b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
 - c) rodzice osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.
3. **Osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne („Bliski Współpracownik PEP”)**



- a) 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,
 - b) 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.
- 4. Beneficjent rzeczywisty** to w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2018 r., poz. 723) to 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 każda osoba fizyczna, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:
- a) 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:
 - i) osoba fizyczna będąca udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - ii) osoba fizyczna dysponująca 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,
 - iii) osoba fizyczna sprawująca 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,
 - iv) osoba fizyczna sprawująca 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 (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub
 - v) osoba fizyczna zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w punktach i)-iv) oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - b) w przypadku trustu: założyciel, powiernik, nadzorca, jeżeli został ustanowiony, beneficjent 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, inna osoba sprawująca kontrolę nad trustem lub inna osoba fizyczna posiadająca uprawnienia lub wykonująca obowiązki równoważne z określonymi w tym punkcie;
 - c) 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;
- 5. ZAŁĄCZNIKI:**

Razem z Formularzem Umowy IKZE Uczestnik powinien Otrzymać:

„REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKZE” wraz z Tabelą Opłat „BNP Paribas – IKZE” i Tabelami Alokacji.