

.....
Miejscowość, data

Oświadczenie dotyczące źródła pochodzenia środków

Ja, niżej podpisany/a, przyjmuję do wiadomości, że w związku z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu¹ Bank może wymagać ode mnie wskazania źródła pochodzenia środków.

Oświadczam, że środki finansowe przeznaczone przeze mnie na wcześniejszą częściową/całkowitą spłatę kredytu pochodzą z:

- Oszczędności**
- Sprzedaż praw majątkowych (nieruchomości, ruchomości, udziały, prawa autorskie etc.)**
- Wygrane w grach, konkursach, na loteriach**
- Spadek/ darowizna**
- Odszkodowanie/ rekompensata**
- Kredyt/ pożyczka**
- Inne źródła (wskaz jakie):**

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

Niniejszym oświadczam, że powyższe informacje są zgodne ze stanem faktycznym i są aktualne na dzień złożenia niniejszego oświadczenia.

.....

Imię i nazwisko

Podpis

.....

.....

Imię i nazwisko

Podpis

.....

.....

Imię i nazwisko

Podpis

.....

.....

Imię i nazwisko

Podpis

¹ Podstawa prawna

1. Na podstawie art. 33 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2025 r. poz. 172 ze zm.) („u.p.p.p.”) instytucje obowiązane stosują wobec swoich klientów środki bezpieczeństwa finansowego.
2. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 1 u.p.p.p. instytucjami obowiązanymi są banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, instytucje finansowe mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz oddziały instytucji finansowych niemających siedziby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2023 r. poz. 1941) („pr. bank.”).
3. Zgodnie z art. 34 u.p.p.p. środki bezpieczeństwa obejmują:
 - a) identyfikację klienta oraz weryfikację jego tożsamości;
 - b) identyfikację beneficjenta rzeczywistego oraz podejmowanie uzasadnionych czynności w celu:
 - weryfikacji jego tożsamości,
 - ustalenia struktury własności i kontroli - w przypadku klienta będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub trustem;
 - c) ocenę stosunków gospodarczych i, stosownie do sytuacji, uzyskanie informacji na temat ich celu i zamierzonego charakteru;
 - d) bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta, w tym:
 - analizę transakcji przeprowadzanych w ramach stosunków gospodarczych w celu zapewnienia, że transakcje te są zgodne z wiedzą instytucji obowiązanej o kliencie, rodzaju i zakresie prowadzonej przez niego działalności oraz zgodne z ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu związanym z tym klientem,
 - badanie źródła pochodzenia wartości majątkowych będących w dyspozycji klienta - w przypadkach uzasadnionych okolicznościami,
 - zapewnienie, że posiadane dokumenty, dane lub informacje dotyczące stosunków gospodarczych są na bieżąco aktualizowane.
4. Środki bezpieczeństwa finansowego stosuje się m.in. w przypadku nawiązywania stosunków gospodarczych jak i również w odniesieniu do klientów, z którymi instytucja obowiązana utrzymuje stosunki gospodarcze.