

Bank Spółdzielczy
w Szczepieszynie Oddział w _____

załącznik nr 10
do Instrukcji kredytowania osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej

Wniosek o udzielenie Kredytu mieszkaniowego

I. Dane wnioskodawców

Numer wniosku kredytowego:

Oddział w:

Data złożenia wniosku:

A. Dane personalne

Dane	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Imię/imiona		
Nazwisko		
PESEL/Data urodzenia, gdy brak PESEL		
Kraj urodzenia		
Obywatelstwo		
Nazwisko rodowe matki		

B. Miejsce zamieszkania

Dane	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
1. Adres stałego zamieszkania		
Ulica		
Nr domu/Nr mieszkania		
Kod pocztowy/Miejscowość		
Województwo		
Kraj		
2. Adres korespondencyjny jeżeli inny niż stałego zamieszkania		
Ulica		
Nr domu/Nr mieszkania		
Kod pocztowy/Miejscowość		
Województwo		
Kraj		

C. Dane kontaktowe w sprawie wniosku - Prosimy o wskazanie jednego, wspólnego kanału kontaktu w sprawie wniosku o kredyt:

Numer telefonu do kontaktu:

e-mail:

II. Informacje o kredycie

Dane	Rodzaj informacji o kredycie
Wnioskowana Kwota w zł	
Deklarowany wkład własny	
Okres kredytowania w miesiącach	
Dzień spłaty	
Karencja w spłacie kapitału w miesiącach	<input type="checkbox"/> Tak miesiący <input type="checkbox"/> Nie
Rodzaj oprocentowania	<input type="checkbox"/> zmienne <input type="checkbox"/> okresowo - stałe
Typ raty	<input type="checkbox"/> malejące <input type="checkbox"/> równe
Częstotliwość spłat kapitału	<input type="checkbox"/> miesięcznie/kwartalnie/półrocznie/rocznie*
Częstotliwość spłat odsetek	<input type="checkbox"/> miesięcznie/kwartalnie*
Prowizja za udzielenie kredytu w formie	<input type="checkbox"/> wpłata gotówką/ przelewem przed uruchomieniem kredytu <input type="checkbox"/> pobrania w dniu wypłaty kredytu przez Bank ze środków zgromadzonych na rachunku w Banku <input type="checkbox"/> Pobrana przez Bank ze środków kredytowych
Sposób spłaty kredytu	<input type="checkbox"/> potrącenie środków z rachunku <input type="checkbox"/> wpłata na rachunek
Sposób wypłaty kredytu	<input type="checkbox"/> jednorazowo <input type="checkbox"/> w transzach zgodnie z załącznikiem nr 1 do wniosku

III. Cel kredytowania

<input type="checkbox"/> Rynek pierwotny	<input type="checkbox"/> Rynek wtórny	<input type="checkbox"/> Budowa systemem gospodarczym	<input type="checkbox"/> Prowizja	<input type="checkbox"/> Ubezpieczenie
<input type="checkbox"/> Nabywanie lokalu mieszkalnego	<input type="checkbox"/> Zakup działki budowlanej			
<input type="checkbox"/> Remont/wykończenie/ lokalu mieszkalnego	<input type="checkbox"/> Nabywanie domu jednorodzinnego			
<input type="checkbox"/> Komórka lokatorska	<input type="checkbox"/> Budowa/przebudowa/rozbudowa domu jednorodzinnego			
<input type="checkbox"/> Garaż/miejsce parkingowe	<input type="checkbox"/> Wykończenie/remont domu jednorodzinnego			
<input type="checkbox"/> Wykup lokalu komunalnego/zakładowego	<input type="checkbox"/> Refinansowanie kosztów poniesionych na cele mieszkaniowe			
<input type="checkbox"/> Przekształcenie lokatorskiego / spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu w odrębne prawo własności	<input type="checkbox"/> Spłata zadłużenia z tytułu kredytu mieszkaniowego udzielonego w innym banku			
<input type="checkbox"/> Dowolny cel konsumpcyjny	<input type="checkbox"/> Nabywanie nieruchomości, z przetargu organizowanego przez: jednostki samorządu terytorialnego, instytucje publiczne, spółdzielnie mieszkaniowe, z wyłączeniem przetargów organizowanych przez syndyków masy upadłościowej			
<input type="checkbox"/> Inne				

IV. Przedmiot kredytowania/zabezpieczenia

Wartość nieruchomości będącej celem i zabezpieczeniem Kredytu

Numer świadectwa charakterystyki energetycznej (dotyczy rynku wtórnego, o ile świadectwo istnieje)

Czy na nieruchomości będzie prowadzone gospodarstwo rolne i/lub stanie się ona częścią gospodarstwa rolnego?

Nie Tak

Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu :

hipoteka na nieruchomości KW nr.....

hipoteka łączna na nieruchomościach KW nr

weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę/ców na rzecz Banku wraz z deklaracją wekslową;

przelew praw (cesja) z umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych

inne

.....

Do czasu ustanowienia hipoteki:

poręczenie wekslowe na wekslu wystawionym przez Kredytobiorcę/ców wraz z deklaracją wekslową,

- kaucja pieniężna,
 blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 brak
 inne

V. Informacja o wnioskodawcach

Rodzaj informacji	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Stan cywilny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> rozwiedziona/y <input type="checkbox"/> separacja	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> rozwiedziona/y <input type="checkbox"/> separacja
Mażeńska wspólnota majątkowa	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Nie dotyczy	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Nie dotyczy
Czy wnioskodawcy należą do tego samego gospodarstwa	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Nie dotyczy	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Nie dotyczy
Liczba osób w gospodarstwie domowym	<input type="checkbox"/> osoby dorosłe (w tym wnioskodawca) <input type="checkbox"/> dzieci, w tym <input type="checkbox"/> dzieci uprawnione do świadczenia wychowawczego	<input type="checkbox"/> osoby dorosłe (w tym wnioskodawca) <input type="checkbox"/> dzieci, w tym <input type="checkbox"/> dzieci uprawnione do świadczenia wychowawczego
Data urodzenia dzieci uprawnionych do świadczenia wychowawczego
Wnioskodawca jest jedynym żywicielem rodziny	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Nie dotyczy	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Nie dotyczy
Status mieszkaniowy	<input type="checkbox"/> Właściciel mieszkania <input type="checkbox"/> Najemca <input type="checkbox"/> Właściciel domu <input type="checkbox"/> Inny <input type="checkbox"/> Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi	<input type="checkbox"/> Właściciel mieszkania <input type="checkbox"/> Najemca <input type="checkbox"/> Właściciel domu <input type="checkbox"/> Inny <input type="checkbox"/> Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi

VI. Informacje o dochodach

Dane	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Stanowisko	<input type="checkbox"/> właściciel firmy <input type="checkbox"/> urzędnik państwowy <input type="checkbox"/> wyższa kadra kierownicza <input type="checkbox"/> średnia kadra kierownicza <input type="checkbox"/> specjalista <input type="checkbox"/> pracownik <input type="checkbox"/> inne	<input type="checkbox"/> właściciel firmy <input type="checkbox"/> urzędnik państwowy <input type="checkbox"/> wyższa kadra kierownicza <input type="checkbox"/> średnia kadra kierownicza <input type="checkbox"/> specjalista <input type="checkbox"/> pracownik <input type="checkbox"/> inne
Całkowity staż pracy w latach
Źródła dochodu (dochód miesięczny netto w PLN)	<input type="checkbox"/> Umowa o pracę (.....) <input type="checkbox"/> Umowa cywilno – prawna (.....) <input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza (.....) <input type="checkbox"/> Najem (.....) <input type="checkbox"/> Emerytura/Renta / Zasiłek przedemerytalny (.....) <input type="checkbox"/> Wolne zawody (.....) <input type="checkbox"/> Działalność rolnicza (.....) <input type="checkbox"/> Dywidendy (.....) <input type="checkbox"/> Inne (.....)	<input type="checkbox"/> Umowa o pracę (.....) <input type="checkbox"/> Umowa cywilno – prawna (.....) <input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza (.....) <input type="checkbox"/> Najem (.....) <input type="checkbox"/> Emerytura/Renta / Zasiłek przedemerytalny (.....) <input type="checkbox"/> Wolne zawody (.....) <input type="checkbox"/> Działalność rolnicza (.....) <input type="checkbox"/> Dywidendy (.....) <input type="checkbox"/> Inne (.....)

VII. Informacje o wydatkach i zobowiązaniach

1. Informacje o wydatkach

Rodzaj wydatku	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Miesięczne wydatki stałe gospodarstwa domowego na 1 osobę, w tym wydatki na pokrycie kosztów zamieszkania, opłaty za energię, gaz, telefon itp. W PLN

2. Informacje o zobowiązaniach

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Przyznana kwota w PLN	Kwota pozostała do spłaty w PLN	Rata miesięczna w PLN	Waluta	Czy zobowiązanie firmowe? [należy zaznaczyć w przypadku odpowiedzi twierdzącej]	Czy Klient deklaruje obniżyć limit/zamknąć produkt [należy zaznaczyć w przypadku odpowiedzi twierdzącej]	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
1						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6						<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

VIII. Dane pośrednika kredytu hipotecznego

Nazwa Pośrednika:

Imię i Nazwisko przyjmującego wniosek:

Adres e-mail:

Telefon:

IX. Informacja o posiadanym majątku

Posiadam następujące składniki majątkowe (np. dom, budynki gospodarcze, samochód, ciągnik, akcje, obligacje):

Rodzaj składnika majątku	Wnioskodawca I/Wnioskodawca I i Wnioskodawca II pozostający w związku małżeńskim opartym na wspólnocie majątkowej*	Wnioskodawca II
nieruchomości łącznie wartość szacunkowa PLN
ruchomości łącznie wartość szacunkowa PLN

+

X. Oświadczenia

1. Oświadczam, że:

- 1) nieruchomość, która stanowi cel lub zabezpieczenie kredytu jest przeznaczona na własne potrzeby mieszkaniowe.
- 2) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu/ pożyczki/ dotacji.
- 3) nie posiadam wymagalnych zobowiązań wobec US/ZUS/KRUS
- 4) Bank będzie uprawnionym do świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych, zawartej w ramach oferty dostępnej w Banku:
 z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z Bankiem;
 z oferty poza Bankiem z Zakładem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank;
 nie dotyczy, w przypadku nieruchomości gruntowej.
- 5) Bank będzie wskazany jako główny uposażony na wypadek śmierci z umowy ubezpieczenia na życie zawartej w ramach oferty dostępnej w Banku*:
 z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z Bankiem
 z oferty poza Bankiem z Zakładem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank
 nie dotyczy.
- 6) wszystkie informacje podane przeze mnie oraz zawarte we wniosku oraz w składanych załącznikach są prawdziwe i kompletne, według stanu na dzień złożenia wniosku. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych przeze mnie informacji.
- 7) nie toczy się toczy się wobec mnie postępowanie egzekucyjne w sprawie:
- 8) terminowo reguluje zeznania podatkowe;
- 9) zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank na podstawie art.105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (dalej „Prawo bankowe”) do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku Spółdzielczego w Szczepleszynie – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/ możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: kontakt@bik.pl lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Modzelewskiego 77 A). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: iod@bik.pl lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-679 Warszawa, ul. Modzelewskiego 77 A), we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych. Pełna treść klauzuli informacyjnej Biura Informacji Kredytowej dostępna jest na stronie <https://www.bsszczepleszyn.pl/images/Dokumenty/RODO/Klauzula-informacyjna-Biura-Informacji-Kredytowej.pdf>
- 10) przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że w przypadku, gdy dla danego okresu odsetkowego stopa referencyjna WIBOR 3M przyjmie wartość ujemną strony ustalą w Umowie, że stopa referencyjna w tym okresie będzie miała poziom równy zero „0”, a oprocentowanie kredytu będzie wówczas równe wysokości marży kredytu .

- 11) zostałem poinformowany o tym, że bardzo długi okres spłaty zobowiązania wymaga zachowania odpowiedniego bufora dochodowego na wypadek pogorszenia sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków.
 - 12) zostałem/łam o przysługującym mi prawie do uzyskania pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej w trybie wynikającym z art. 70a. Prawa bankowego.
 - 13) otrzymałem/łam od Banku „Informację dla Kredytobiorcy o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym” i mam świadomość ryzyk związanych z zaciąganiem kredytem, w tym ryzyka związanego z możliwością zmiany oprocentowania kredytu z oraz ryzyka możliwości zmian cen rynkowych nieruchomości,
 - 14) otrzymałem/łam od Banku symulację spłaty kredytu, ryzyka IRR, ryzyka zmiany cen rynkowych nieruchomości, oraz że pracownik Banu / pośrednika informował o ryzykach wynikających z okresu kredytowania dłuższego niż 25 lat.
 - 15) otrzymałem/łam od Banku Formularz Informacyjny na trwałym nośniku, zgodnie z wzorem załącznika nr 1 do ustawy o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego.
2. Przyjmuję do wiadomości i akceptuję informację Banku Spółdzielczego w Szczepieszynie, zwanym dalej Bankiem, że przypadki zgłoszenia incydentów bezpieczeństwa należy kierować drogą elektroniczną na adres e-mail: centrala@bsszczepieszyn.pl
 3. Oświadczam, że dane osobowe, zgody i upoważnienia zostały podane i udzielone dobrowolnie. Brak wyrażenia zgody lub jej cofnięcie oraz odwołanie upoważnienia, może skutkować brakiem możliwości rozpatrzenia przez Bank niniejszego wniosku oraz w konsekwencji niemożliwość zawarcia i realizacji umowy kredytu
 4. W przypadku, podjęcia przez Bank decyzji o nieudzieleniu kredytu lub odrzuceniu wniosku o kredyt, Bank zwraca Wnioskodawcy dokumenty stanowiące załączniki do niniejszego wniosku o kredyt. W tym celu Wnioskodawca wskazuje adres ich odbioru: w placówce Banku lub przesłania na adres korespondencyjny.
 5. Oświadczam, że na żądanie Banku, przedstawię dodatkowe dokumenty, które zostaną przez Bank wskazane i będą niezbędne do rozpatrzenia niniejszego wniosku.
 6. Bank informuje w rozumieniu ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami z dnia 23 marca 2017 r., że ocena zdolności kredytowej Wnioskodawcy będzie dokonywana na podstawie informacji zgromadzonych w bazach danych lub w zbiorach danych Banku. W przypadku gdy, Wnioskodawca odmówi przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego zdolności kredytowej, kredyt hipoteczny nie zostanie udzielony.
 7. Bank oświadcza, że nie współpracuje z żadnym rzeczoznawcą majątkowym bądź podmiotami zrzeszającymi Rzeczoznawców Majątkowych. Wnioskodawca zobowiązany jest dostarczenia wyceny nieruchomości będącej przedmiotem finansowania. Wnioskodawca samodzielnie dokonuje wyboru rzeczoznawcy majątkowego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami, odpowiedzialnego za niniejszą wycenę, kierując się własnymi kryteriami wyboru, potrzebami, sytuacją finansową i osobistą, preferencjami oraz celami.
 8. Bank nie wykonuje usług doradczych w rozumieniu ustawy z dnia 21 kwietnia 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. Nie zalecamy Państwu tego konkretnego rodzaju kredytu hipotecznego. Jednak w oparciu o Państwa odpowiedzi na niektóre pytania podajemy informacje na temat tego kredytu hipotecznego, tak by mogli Państwo sami podjąć decyzję.
 9. Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Szczepieszynie (kod 22-460) pod adresem pl. T. Kościuszki 31, zwany dalej Bankiem. Oświadczam, że otrzymałem/łam i zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną Administratora.
 10. Podpis/y pod tym Wnioskiem oznacza/ją akceptację jego treści oraz wszystkich załączników dołączonych Wniosku. Załączniki są integralną częścią tego Wniosku.
 11. Przyjmuję do wiadomości, że warunkiem zawarcia Umowy kredytu jest niezastrzeżony numer PESEL Kredytobiorcy na moment zawarcia Umowy. Zastrzeżenie PESEL Bank sprawdzi w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Jeżeli numer PESEL będzie zastrzeżony, nie dojdzie do zawarcia Umowy kredytu.
 12. Wyrażam zgodę na udostępnianie Bank Spółdzielczy w Szczepieszynie danych i informacji, które znajdują się w Zaświadczeniu o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia oraz upoważniam zakład pracy do ich potwierdzenia telefonicznie lub w innym trybie.
 13. Przyjmuję do wiadomości, że Bank nie honoruje niekompletnych lub nieczytelnych zaświadczeń o dochodach.
 14. Oświadczam, że wydruk PIT z narzędzia informatycznego jest zgodny ze stanem faktycznym

XI. Zgody

****[Wyrażenie przez Panią/Pana zgod jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia umowy kredytu.]**

Czy wyrażasz zgodę na/upoważniasz Bank do:	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Szczepieszynie do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. (BIG) z siedzibą we Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań**	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Szczepieszynie do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań**	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

Czy wyrażasz zgodę na/upoważniasz Bank do:	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Szczecinie z siedzibą w Szczecinie Pl. Tadeusza Kościuszki 31 oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących mnie informacji stanowiących tajemnicę bankową, po wygaśnięciu moich zobowiązań wynikających z Umowy, w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego przez okres nie dłuższy niż 5 lat od dnia wygaśnięcia (Potwierdzam, że zostałam(em) poinformowana(y) o prawie dostępu do swoich danych osobowych, ich poprawiania oraz dobrowolności udzielenia powyższej zgody, jak również o możliwości jej odwołania w każdym czasie, przy czym odwołanie zgody może nastąpić w banku, w którym zgoda zostaje udzielona jak i w BIK. Przyjmuję do wiadomości, że odwołanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych przed jej odwołaniem.)	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
otrzymanie od Banku decyzji kredytowej w terminie krótszym niż 21 dzień kalendarzowy w rozumieniu ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami z dnia 23 marca 2017 r.	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE
otrzymanie od Banku bezpłatnego projektu umowy z danymi i warunkami decyzji kredytowej w rozumieniu ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami z dnia 23 marca 2017 r. proszę przesłać na adres wskazany w Karcie Informacyjnej	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE	<input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE

XII. Informacje AML oraz oświadczenia dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Dane		Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Jaka jest Pani/Pana pozycja zawodowa?	pracownik – sektor prywatny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	urzędnik państwowy	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	właściciel podmiotu (należy wpisać numer PKD lub opisać działalność)
	rolnik	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	rencista/emeryt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	student	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	bezrobotny	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Inny (proszę wskazać):.....
Deklarowane źródła wpływów na rachunek (źródła pochodzenia środków):	wynagrodzenie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	emerytura/renta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	alimenty/zasiłki	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	wpływy z inwestycji	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	przelewy z rachunków własnych w innych bankach	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	wpływy z działalności rolniczej	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	oszczędności	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	wpływy z działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Inne (proszę wskazać):	
Źródła Pani/Pana majątku¹:	wynagrodzenie/działalność zawodowa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	emerytura/renta	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	alimenty/zasiłki	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	wpływy z inwestycji	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	spadek/darowizna	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Inne (proszę wskazać):
Z jakich produktów zamierza Pani/Pan korzystać w naszym Banku?	rachunek w PLN	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	rachunek w innej walucie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	lokaty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	kredyty	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	bankowość internetowa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	karta płatnicza	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	karta kredytowa	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	karta przedpłacona	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

¹ wypełnić w razie potrzeby, w szczególności gdy zgodnie z oświadczeniem klient jest PEP oraz gdy klient jest powiązany z krajem trzecim wysokiego ryzyka lub krajem/obszarem maksymalnego ryzyka, w takim przypadku należy oświadczenie przesłać na skrzynkę centrala@bsszczecznin.pl

Dane	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
fundusze inwestycyjne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deklarowane średniomiesięczne wpływy na rachunek
Wartość Pani/Pana majątku ¹ :

Dane szczegółowe	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Imię/imiona
Nazwisko
PESEL/Data urodzenia, gdy brak PESEL
Obywatelstwo
Dokument tożsamości	Rodzaj: Seria i numer: Data ważności:	Rodzaj: Seria i numer: Data ważności:
Zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank ma obowiązek ustalenia czy klienci: <ul style="list-style-type: none"> 1) zajmują eksponowane stanowisko polityczne (PEP), 2) są rodziną osoby zajmują eksponowane stanowisko polityczne, 3) są bliskimi współpracownikami osoby zajmują eksponowane stanowisko polityczne. 		

1. Oświadczenia dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (dotyczy wnioskodawców, którzy nie są klientami Banku)

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Oświadczam, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, że jestem osobą:	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
1. zajmującą eksponowane stanowisko polityczne*	<input type="checkbox"/> Jestem <input type="checkbox"/> Nie jestem	<input type="checkbox"/> Jestem <input type="checkbox"/> Nie jestem
2. członkiem rodziny osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne*	<input type="checkbox"/> Jestem <input type="checkbox"/> Nie jestem	<input type="checkbox"/> Jestem <input type="checkbox"/> Nie jestem
3. bliskim współpracownikiem osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne*	<input type="checkbox"/> Jestem <input type="checkbox"/> Nie jestem	<input type="checkbox"/> Jestem <input type="checkbox"/> Nie jestem
Zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić Bank Spółdzielczy w Szczepieszynie z siedzibą w Szczepieszynie Pl. T. Kościuszki 31, w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.		
Przed złożeniem oświadczenia w oddziale otrzymałem na adres e-mail i zapoznałem się z „Wykazem Krajowych Stanowisk I Funkcji Publicznych Będących Ekspozowanymi Stanowiskami Politycznymi” ² szczegółowo opisującym wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących ekspozowanymi stanowiskami politycznymi ²		

Podpis Wnioskodawcy pierwszego

miejsowość, data

Podpis Wnioskodawcy drugiego

miejsowość, data

Pieczęć i podpis osoby upoważnionej za Bank

miejsowość, data

² „Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących ekspozowanymi stanowiskami politycznymi” stanowiący Załącznik nr 19 do „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Szczepieszynie

Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się osobę fizyczną zajmującą znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, 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 zarządów 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.

Przez członka rodziny osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą 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) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Przez bliskiego współpracownika osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- 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.