BANK SPÓŁDZIELCZY W NIECHOBRZU
Grupa BPS

bsniechobrz.pl

## Wniosek o udzielenie:

**Kredyt** ☐ **mieszkaniowy Mój Dom** ☐ **mieszkaniowy promocyjny Zyskaj Spokój**
☐ **uniwersalny kredyt hipoteczny**

### I. Dane wnioskodawców

Numer wniosku kredytowego: ……..

Data złożenia kompletnego 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 w zł | |
| Okres kredytowania w miesiącach | |
| Dzień spłaty | |

| Dane | Rodzaj informacji o kredycie |
|---|---|
| Karencja w spłacie kapitału w miesiącach | ☐ Tak ……. miesięcy ☐ Nie |
| Rodzaj oprocentowania | ☐ zmienne ☐ okresowo - stałe |
| Typ raty | ☐ malejące ☐ równe |
| Prowizja za udzielenie kredytu | ☐ niekredytowana ☐ kredytowana |
| Sposób spłaty kredytu | ☐ potrącenie środków z rachunku ROR ☐ wpłata na rachunek |
| Sposób wypłaty kredytu | ☐ jednorazowo ☐ w transzach zgodnie z załącznikiem nr 1 do wniosku |

### III. Cel kredytowania

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

### V. Informacje o karcie kredytowej

| Dane | Wnioskodawca pierwszy | Wnioskodawca drugi |
|---|---|---|
| Imię i nazwisko do umieszczenia na karcie (max. 26 znaków razem ze spacjami) | | |
| Nazwa karty kredytowej | | |
| Wnioskowana kwota limitu | | |
| Max. dzienna kwota transakcji gotówkowych | | |
| Max. dzienna kwota transakcji bezgotówkowych | | |
| Max. dzienna kwota transakcji internetowych | | |
| Spłata zadłużenia karty kredytowej | ☐ Wpłata na rachunek karty kredytowej<br>☐ W ciężar rachunku bankowego wskazanego w Umowie o kartę kredytową:<br>☐ Minimalna spłata zadłużenia na karcie<br>☐ Całkowite saldo zadłużenia | ☐ Wpłata na rachunek karty kredytowej<br>☐ W ciężar rachunku bankowego wskazanego w Umowie o kartę kredytową:<br>☐ Minimalna spłata zadłużenia na karcie<br>☐ Całkowite saldo zadłużenia |

## VI. Informacja o wnioskodawcach

| Rodzaj informacji | Wnioskodawca pierwszy | Wnioskodawca drugi |
|---|---|---|
| Stan cywilny | ☐ zamężna/żonaty ☐ wdowa/wdowiec<br>☐ panna/kawaler ☐ rozwiedziona/y<br>☐ separacja | ☐ zamężna/żonaty ☐ wdowa/wdowiec<br>☐ panna/kawaler ☐ rozwiedziona/y<br>☐ separacja |
| Małżeńska wspólnota majątkowa | ☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie dotyczy | ☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie dotyczy |
| Wykształcenie | ☐ wyższe magisterskie<br>☐ licencjat/inżynier<br>☐ średnie<br>☐ zasadnicze zawodowe<br>☐ podstawowe/gimnazjalne | ☐ wyższe magisterskie<br>☐ licencjat/inżynier<br>☐ średnie<br>☐ zasadnicze zawodowe<br>☐ podstawowe/gimnazjalne |
| Czy wnioskodawcy należą do tego samego gospodarstwa | ☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie dotyczy | ☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie dotyczy |
| Liczba osób w gospodarstwie domowym | ☐ osoby dorosłe (w tym wnioskodawca) .....<br>☐ dzieci ....., w tym<br>☐ dzieci uprawnione do świadczenia wychowawczego ..... | ☐ osoby dorosłe (w tym wnioskodawca) .....<br>☐ dzieci ....., w tym<br>☐ dzieci uprawnione do świadczenia wychowawczego ..... |
| Data urodzenia dzieci uprawnionych do świadczenia wychowawczego | .....<br>.....<br>..... | .....<br>.....<br>..... |
| Wnioskodawca jest jedynym żywicielem rodziny | ☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie dotyczy | ☐ Tak ☐ Nie ☐ Nie dotyczy |
| Status mieszkaniowy | ☐ Właściciel mieszkania ☐ Najemca<br>☐ Właściciel domu ☐ Inny<br>☐ Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi | ☐ Właściciel mieszkania ☐ Najemca<br>☐ Właściciel domu ☐ Inny<br>☐ Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi |

## VII. Informacje o dochodach

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

## VIII. Informacje o wydatkach i zobowiązaniach

1. Informacje o wydatkach

| Rodzaj wydatku | Wnioskodawca pierwszy | Wnioskodawca drugi |
|---|---|---|
| Miesięczne koszty utrzymania mieszkania w PLN | ..... | ..... |
| Miesięczne pozostałe wydatki na utrzymanie gosp. domowego 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 | drugi |
| 1 | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |
| 2 | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |
| 3 | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |
| 4 | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |
| 5 | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |
| 6 | ..... | ..... | ..... | ..... | ..... | ☐ | ☐ | ☐ | ☐ |

## IX. 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 Niechobrzu – 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.bsniechobrz.pl.
   10) zostałem poinformowany o tym, że bardzo długi okres spłaty zobowiązania wymaga zachowania odpowiedniego bufora dochodowego na wypadek pogorszenia sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków.
   11) 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.
   12) otrzymałem/łam od Banku „Informację dla Kredytobiorcy o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym" i mam świadomość ryzyk związanych z zaciąganym kredytem, w tym ryzyka związanego z możliwością zmiany oprocentowania kredytu z oraz ryzyka możliwości zmian cen rynkowych nieruchomości,
   13) 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.
   14) 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 Niechobrzu, zwanym dalej Bankiem, że przypadki zgłoszenia incydentów bezpieczeństwa należy kierować drogą elektroniczną na adres e-mail: biurozarzadu@bsniechobrz.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 Niechobrzu z siedzibą w Niechobrzu, Niechobrz 118, 36-047 Niechobrz, którego akta rejestrowe są przechowywane w Sądzie Rejonowym w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000124127, 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 dla Banku Spółdzielczego w Niechobrzu 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

## X. Zgody

****[Wyrażenie przez Panią/Pana zgód 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 Niechobrzu do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań** | ☐ TAK<br>☐ NIE | ☐ TAK<br>☐ NIE |
| przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Niechobrzu z siedzibą w Niechobrzu, Niechobrz 118, 36-047 Niechobrz 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) | ☐ TAK<br>☐ NIE | ☐ TAK<br>☐ 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. | ☐ TAK<br>☐ NIE | ☐ TAK<br>☐ 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 | ☐ TAK<br>☐ NIE | ☐ TAK<br>☐ NIE |

## XI. Informacje AML oraz oświadczenia dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

| Dane | | Wnioskodawca pierwszy | Wnioskodawca drugi |
|---|---|---|---|
| **Jaka jest Pani/Pana pozycja zawodowa?** | pracownik – sektor prywatny | ☐ | ☐ |
| | urzędnik państwowy | ☐ | ☐ |
| | właściciel podmiotu (należy wpisać numer PKD lub opisać działalność) | ..... | ..... |
| | rolnik | ☐ | ☐ |
| | rencista/emeryt | ☐ | ☐ |
| | student | ☐ | ☐ |
| | bezrobotny | ☐ | ☐ |
| | Inny (proszę wskazać):..... | ..... | ..... |
| **Deklarowane źródła wpływów na rachunek (źródła pochodzenia środków):** | wynagrodzenie | ☐ | ☐ |
| | emerytura/renta | ☐ | ☐ |
| | alimenty/zasiłki | ☐ | ☐ |
| | wpływy z inwestycji | ☐ | ☐ |
| | przelewy z rachunków własnych w innych bankach | ☐ | ☐ |
| | wpływy z działalności rolniczej | ☐ | ☐ |
| | oszczędności | ☐ | ☐ |
| | wpływy z działalności gospodarczej | ☐ | ☐ |
| | Inne (proszę wskazać): ..... | ..... | ..... |
| **Źródła Pani/Pana majątku[1]:** | wynagrodzenie/działalność zawodowa | ☐ | ☐ |
| | emerytura/renta | ☐ | ☐ |
| | alimenty/zasiłki | ☐ | ☐ |
| | wpływy z inwestycji | ☐ | ☐ |
| | spadek/darowizna | ☐ | ☐ |
| | Inne (proszę wskazać): ..... | ..... | ..... |
| **Z jakich produktów zamierza Pani/Pan korzystać w naszym Banku?** | rachunek w PLN | ☐ | ☐ |
| | rachunek w innej walucie | ☐ | ☐ |
| | lokaty | ☐ | ☐ |
| | kredyty | ☐ | ☐ |
| | bankowość internetowa | ☐ | ☐ |
| | karta płatnicza | ☐ | ☐ |
| | karta kredytowa | ☐ | ☐ |
| | karta przedpłacona | ☐ | ☐ |
| | fundusze inwestycyjne | ☐ | ☐ |
| **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: .....<br>Seria i numer: .....<br>Data ważności: ..... | Rodzaj: .....<br>Seria i numer: .....<br>Data ważności: ..... |

Zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Bank ma obowiązek ustalenia czy klienci:

1) zajmują eksponowane stanowisko polityczne (PEP),
2) są rodziną osoby zajmują eksponowane stanowisko polityczne,
3) są bliskimi współpracownikami osoby zajmują eksponowane stanowisko polityczne.

[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 biurozarzadu@bsniechobrz.pl

1. Oświadczenia dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne[1] (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[1] | ☐ Jestem<br>☐ Nie jestem | ☐ Jestem<br>☐ Nie jestem |
| 2. członkiem rodziny osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne[1] | ☐ Jestem<br>☐ Nie jestem | ☐ Jestem<br>☐ Nie jestem |
| 3. bliskim współpracownikiem osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne[1] | ☐ Jestem<br>☐ Nie jestem | ☐ Jestem<br>☐ Nie jestem |
| Zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić Bank Spółdzielczy w Niechobrzu z siedzibą w Niechobrzu, Niechobrz 118, 36-047 Niechobrz, 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 Eksponowanymi Stanowiskami Politycznymi”[2] szczegółowo opisującym wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi[2] | | |

Podpis Wnioskodawcy pierwszego — miejscowość, data

Podpis Wnioskodawcy drugiego — miejscowość, data

Pieczęć i podpis osoby upoważnionej za Bank — miejscowość, data

Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się osobę fizyczną zajmująca 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.

[2] „Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi” stanowiący Załącznik do „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczego w Niechobrzu.”