BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZYTNIE rok zał. 1910

Wniosek o udzielenie[1]

☐ **Kredyt mieszkaniowy Mój Dom** ☐ **oferta standardowa**
☐ **karta kredytowa**
☐ **promocja**

☐ **Kredyt Konsolidacyjny** ☐ **oferta standardowa**
☐ **karta kredytowa**

☐ **Uniwersalny Kredyt Hipoteczny** ☐ **oferta standardowa**
☐ **karta kredytowa**

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		

[1] Formularz obowiązuje od 17.08.2026 r.

Dane	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
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	☐ Tak ..... miesięcy ☐ Nie
Rodzaj oprocentowania	☐ zmienne ☐ okresowo - stałe
Typ raty	☐ malejące ☐ równe
Prowizja za udzielenie kredytu	☐ płatna gotówką ☐ pobranie z ROR ☐ przelew z innego banku
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
☐ Nabycie lokalu mieszkalnego	☐ Zakup działki z przeznaczeniem na cele budowlane	
☐ Remont/wykończenie lokalu mieszkalnego	☐ Nabycie domu jednorodzinnego	
☐ Komórka lokatorska	☐ Budowa/przebudowa/rozbudowa/dokończenie budowy 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	☐ konsolidacja zobowiązań	

IV. Przedmiot kredytowania/zabezpieczenia

Wartość nieruchomości, która ma być celem lub zabezpieczeniem Kredytu

.....

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

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

☐ Nie ☐ Tak

V. Informacje o karcie kredytowej

Dane	Wnioskodawca o kartę kredytową	
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 ☐ W ciężar rachunku bankowego wskazanego w Umowie o kartę kredytową: ☐ Minimalna spłata zadłużenia na karcie ☐ Całkowite saldo zadłużenia	☐ Wpłata na rachunek karty kredytowej ☐ W ciężar rachunku bankowego wskazanego w Umowie o kartę kredytową: ☐ Minimalna spłata zadłużenia na karcie ☐ Całkowite saldo zadłużenia
Ubezpieczenie dla posiadaczy Kart Kredytowych Mastercard APIS i Mastercard APIS Elite	Wyrażam wolę przystąpienia do Umowy grupowego Ubezpieczenia w Podróży Zagranicznej dla posiadaczy Kart Kredytowych Mastercard APIS i Mastercard APIS Elite wydawanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. / Banki Spółdzielcze numer G N L / 2 0 2 5 / 9 / 3, zgodnie z Szczególnymi Warunkami Ubezpieczenia: Pakiet 'Ubezpieczenie W Podróży Zagranicznej' Warunki Ubezpieczenia Dla Posiadaczy Kart Kredytowych Mastercard APIS i Mastercard APIS Elite Wydawanych Przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. / Bank Spółdzielczy, obowiązujących od 15.09.2025 r. ☐ TAK ☐ NIE	Wyrażam wolę przystąpienia do Umowy grupowego Ubezpieczenia w Podróży Zagranicznej dla posiadaczy Kart Kredytowych Mastercard APIS i Mastercard APIS Elite wydawanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. / Banki Spółdzielcze numer G N L / 2 0 2 5 / 9 / 3, zgodnie z Szczególnymi Warunkami Ubezpieczenia: Pakiet 'Ubezpieczenie W Podróży Zagranicznej' Warunki Ubezpieczenia Dla Posiadaczy Kart Kredytowych Mastercard APIS i Mastercard APIS Elite Wydawanych Przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. / Bank Spółdzielczy, obowiązujących od 15.09.2025 r. ☐ TAK ☐ NIE

VI. Informacja o wnioskodawcach

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

VII. Informacje o dochodach

Dane	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
Stanowisko	☐ właściciel firmy ☐ urzędnik państwowy ☐ wyższa kadra kierownicza ☐ średnia kadra kierownicza ☐ specjalista ☐ pracownik ☐ inne	☐ właściciel firmy ☐ urzędnik państwowy ☐ wyższa kadra kierownicza ☐ średnia kadra kierownicza ☐ specjalista ☐ pracownik ☐ inne .....
Całkowity staż pracy w latach	.....	.....
Źródła dochodu (dochód miesięczny netto w tys. PLN)	☐ Umowa o pracę (.....) ☐ Umowa cywilno–prawna (.....) ☐ Działalność gospodarcza (.....) ☐ Najem (.....) ☐ Emerytura/Renta/Zasiłek przedemerytalny (.....) ☐ Wolne zawody (.....) ☐ Działalność rolnicza (.....) ☐ Dywidendy (.....) ☐ Inne ..... (.....)	☐ Umowa o pracę (.....) ☐ Umowa cywilno–prawna (.....) ☐ Działalność gospodarcza (.....) ☐ Najem (.....) ☐ Emerytura/Renta/Zasiłek przedemerytalny (.....) ☐ Wolne zawody (.....) ☐ Działalność rolnicza (.....) ☐ Dywidendy (.....) ☐ 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? [zaznacz jeśli TAK]	Czy deklarujesz obniżyć limit/ zamknąć [zaznacz jeśli TAK]	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
1	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐	☐	☐
2	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐	☐	☐
3	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐	☐	☐
4	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐	☐	☐
5	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐	☐	☐
6	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐	☐	☐

IX. Informacja o konsolidowanych zobowiązaniach, jeśli dotyczy

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Kwota przyznana w PLN	Kwota pozostała do spłaty w PLN	Rata miesięczna w PLN	Waluta	Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
1	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐
2	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐
3	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐
4	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐
5	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐
6	.....	.....	.....	.....	.....	☐	☐

XI. Oświadczenia

1. Oświadczam, że:
   1) nieruchomość, która ma być celem lub zabezpieczeniem 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:
      ☐ z Zakładem ubezpieczeń współpracującym z Bankiem, w ramach oferty dostępnej w Banku;
      ☐ z Zakładem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank, w ramach oferty spoza Banku;
      ☐ 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, w ramach oferty dostępnej w Banku;
      ☐ z Zakładem ubezpieczeniowym akceptowanym przez Bank, w ramach oferty spoza Banku;
      ☐ 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 płacę podatki.
   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 Szczytnie – 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://bsszczytno.pl/_fileserver/item/erbnp3d.

10) zostałem poinformowany/zostaliśmy poinformowani o tym, że bardzo długi okres spłaty zobowiązania wymaga zachowania odpowiedniego bufora dochodowego na wypadek pogorszenia sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków.
11) Zostałem poinformowany/zostaliśmy poinformowani o przysługującym prawie do uzyskania pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej w trybie wynikającym z art. 70a. Prawa bankowego.
12) otrzymałem/otrzymaliśmy od Banku „Informację dla Kredytobiorcy o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym" i mam/mamy 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/otrzymaliśmy od Banku symulację spłaty kredytu, ryzyka stóp procentowych, ryzyka zmiany cen rynkowych nieruchomości, oraz że pracownik Banku/pośrednika informował o ryzykach wynikających z okresu kredytowania dłuższego niż 25 lat.
14) otrzymałem/otrzymaliśmy 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/Przyjmujemy do wiadomości i akceptuję/akceptujemy informację Banku Spółdzielczego w Szczytnie, zwanym dalej Bankiem, że przypadki zgłoszenia incydentów bezpieczeństwa należy kierować drogą elektroniczną na adres e-mail: rodo@bsszczytno.pl.
3. Oświadczam/Oświadczamy, 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 tego 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/Wnioskodawcom dokumenty, które są załącznikami do tego wniosku o kredyt. W tym celu Wnioskodawca wskazuje/Wnioskodawcy wskazują adres ich odbioru: ☐ w placówce Banku lub ☐ przesłania na adres korespondencyjny.
5. Oświadczam/Oświadczamy, że na żądanie Banku, przedstawię/przedstawimy dodatkowe dokumenty, które zostaną przez Bank wskazane i będą niezbędne do rozpatrzenia tego 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/Wnioskodawców będzie dokonywana na podstawie informacji zgromadzonych w bazach danych lub w zbiorach danych Banku. W przypadku gdy, Wnioskodawca odmówi/Wnioskodawcy odmówią przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji jego/ich zdolności kredytowej, kredyt hipoteczny nie zostanie udzielony.
7. Bank oświadcza, że nie współpracuje z żadnym rzeczoznawcą majątkowym bądź podmiotami zrzeszającymi Rzeczoznawców Majątkowych. Wnioskodawca ma obowiązek dostarczyć wycenę nieruchomości, która ma być celem lub zabezpieczeniem kredytu. Wnioskodawca/Wnioskodawcy samodzielnie dokonuje/dokonują wyboru rzeczoznawcy majątkowego, o którym mowa w ustawie z dnia 21 sierpnia 1997 r. o gospodarce nieruchomościami, odpowiedzialnego za taką 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/Waszych danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie (kod 12-100) pod adresem ul. Łomżyńska 20, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000147464, 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 do Wniosku. Załączniki są częścią tego Wniosku.
11. Przyjmuję/Przyjmujemy do wiadomości, że warunkiem zawarcia Umowy kredytu jest niezastrzeżony numer PESEL Kredytobiorcy/ów 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/Wyrażamy zgodę na udostępnianie Bankowi Spółdzielczemu w Szczytnie 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/Przyjmujemy do wiadomości, że Bank nie honoruje niekompletnych lub nieczytelnych zaświadczeń o dochodach.
14. Oświadczam/Oświadczamy, że wydruk PIT z narzędzia informatycznego jest zgodny ze stanem faktycznym.

XII. 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 Szczytnie do wystąpienia do Krajowego Rejestr Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. (BIG) z siedzibą we Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań**	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ 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 Szczytnie 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 ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE
przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie przy ul. Łomżyńskiej 20 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 ☐ NIE	☐ TAK ☐ 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 ☐ NIE	☐ TAK ☐ 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 ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE

XIII. 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):	.....	.....

[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 oznaczyć ten fakt w defBank zgodnie z Instrukcją kartoteki klienta indywidualnego

Dane		Wnioskodawca pierwszy	Wnioskodawca drugi
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: ..... 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: 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*	☐ Jestem ☐ Nie jestem	☐ Jestem ☐ Nie jestem
2. członkiem rodziny osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne*	☐ Jestem ☐ Nie jestem	☐ Jestem ☐ Nie jestem
3. bliskim współpracownikiem osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne*	☐ Jestem ☐ Nie jestem	☐ Jestem ☐ Nie jestem
Zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić Bank Spółdzielczy w Szczytnie z siedzibą w Szczytnie, przy ul. Łomżyńskiej 20, 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 „Wykaz stanowisk uznawanych za PEP"[2] szczegółowo opisującym wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi[2]		

Podpis Wnioskodawcy pierwszego miejscowość, data

Podpis Wnioskodawcy drugiego miejscowość, data

[2] „Wykaz stanowisk uznawanych za PEP" stanowiący Załącznik nr 21 do „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Szczytnie"

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:

- szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- członków organów zarządzających partii politycznych,
- członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- 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,
- dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- 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:

- małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Przez bliskiego współpracownika osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- 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,
- 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.

XIV OŚWIADCZENIA O DOBROWOLNYM PRZYSTĄPIENIU DO PROGRAMU BEZCENNE CHWILE DLA KART MASTERCARD (wypełnij jeśli dotyczy)

Program Priceless® Specials („Program") jest organizowany przez Mastercard Europe SA* (dodatkowe informacje o spółce znajdują się poniżej). W celu przystąpienia do Programu, należy wypełnić ten formularz i wyrazić zgodę na działania oznaczone jako „obowiązkowe", zaznaczając poniższe pola wyboru.

[POLE OBOWIĄZKOWE] ☐ Potwierdzam, że zapoznałem/łam się z Regulaminem Programu i akceptuję jego warunki. Rozumiem, że moje dane osobowe będą przetwarzane przez Mastercard w celu umożliwienia mi udziału w Programie, jak opisano w Polityce Prywatności Programu, co obejmuje analizowanie moich wzorców wydatków/zakupów i korzystania z Programu w celu decydowania o tym, które Promocje i Oferty są dla mnie dostępne, oraz personalizowanie mojego portalu Programu oraz komunikacji marketingowej.

[POLE OBOWIĄZKOWE] ☐ Wyrażam zgodę, aby moja instytucja finansowa, za pośrednictwem której przystępuję do Programu, udostępniała Mastercard informacje na mój temat, które są objęte tajemnicą bankową (jeśli przystępuję za pośrednictwem banku lub instytucji kredytowej) lub tajemnicą zawodową (jeśli przystępuję za pośrednictwem instytucji płatniczej). Rozumiem, że takie dane obejmują dane dotyczące mojej karty i dane dotyczące transakcji. Ponadto potwierdzam, że Mastercard może udostępniać te informacje innym spółkom z Grupy Mastercard**, Verestro S.A. (dostawcy technologicznego Mastercard) i Partnerom Wymiany Punktów*** w celu zapewnienia mojego skutecznego udziału w Programie. Obejmuje to identyfikowanie transakcji, które kwalifikują się do nagród oraz ich dostawę.

Chcę otrzymywać komunikację marketingową dotyczącą Programu (w tym komunikację dotyczącą ofert partnerów Programu), którą Mastercard uważa za istotną dla mnie w oparciu o moje wzorce wydatków/zakupów i sposób korzystania z Programu poprzez:

[POLE OPCJONALNE] ☐ Wyrażam zgodę na wszystkie.
[POLE OPCJONALNE] ☐ Wysyłanie wiadomości e-mail na adres, który udostępniam w ramach tej rejestracji.
[POLE OPCJONALNE] ☐ Wysyłanie SMS na numer telefonu, który udostępniam w ramach tej rejestracji.

Aby dowiedzieć się więcej o praktykach ochrony prywatności Mastercard, w tym o prawie do wycofania zgody na otrzymywanie komunikatów marketingowych w dowolnym momencie, zapoznaj się z Polityką Prywatności Programu.

*) Mastercard Europe SA belgijska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, zarejestrowana w Sądzie Gospodarczym w Nivelles w Belgii (RPR 0448038446), z siedzibą w Waterloo, Belgia (Chaussee de Tervuren 198A, 1410 Waterloo, Belgia), działająca w Polsce poprzez Mastercard Europe SA Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie (Plac Europejski 1, 00-844 Warszawa), wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000345959, NIP: 1070015237, REGON: 142191116.
**) Mastercard Inc, Mastercard international LLC, Mastercard Loyalty Solutions Australia Pty Ltd, Mastercard Asia Pacific Pte Ltd, Electra Card Services. Szczegółowe informacje na temat tych spółek oraz środków wprowadzonych przez Mastercard w celu ochrony danych udostępnianych w ramach Grupy Mastercard można znaleźć w Wiążących Regułach Korporacyjnych Mastercard.
***) Informacje na temat Partnerów Wymiany Punktów znajdują się w Polityce Prywatności Programu.

Miejscowość i data: ……..

…… ……

Twój podpis Podpis i pieczątka pracownika banku