



WNIOSEK O UDZIELENIE UNIWERSALNEGO KREDYTU HIPOTECZNEGO

I. DANE WNIOSKODAWCÓW

Numer wniosku kredytowego	
Oddział w	
Data złożenia wniosku	

A DANE PERSONALNE

	I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
Imię/imiona		
Nazwisko		
PESEL/Data urodzenia, gdy brak PESEL		
Seria i numer dowodu osobistego		
Kraj urodzenia		
Obywatelstwo		
Nazwisko rodowe matki		

B. MIEJSCE ZAMIESZKANIA

Dane	Wnioskodawca 1	Wnioskodawca 2
Adres stałego zamieszkania		
Ulica		
Nr domu/Nr mieszkania		
Kod pocztowy/Miejscowość		
Województwo		
Kraj		
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

Wnioskowana Kwota w zł		
Deklarowany wkład własny		
Okres kredytowania w miesiącach		
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
Dzień spłaty		
Typ raty	<input type="checkbox"/> malejące	<input type="checkbox"/> równe
Prowizja za udzielenie kredytu	<input type="checkbox"/> niekredytowana	<input type="checkbox"/> kredytowana
Sposób spłaty kredytu	<input type="checkbox"/> potrącenie środków z rachunku ROR	<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

Rynek pierwotny	Rynek wtórny	Budowa systemem gospodarczym	Prowizja	Ubezpieczenie
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Nabycie lokalu mieszkalnego	<input type="checkbox"/>	Zakup działki budowlanej	<input type="checkbox"/>
Remont/wykończenie/ lokalu mieszkalnego	<input type="checkbox"/>	Nabycie 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"/>	Spłata zadłużenia z tytułu kredytu mieszkaniowego udzielonego w innym banku	<input type="checkbox"/>
Przekształcenie lokatorskiego / spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu w odrębne prawo własności	<input type="checkbox"/>	Refinansowanie kosztów poniesionych na cele mieszkaniowe	<input type="checkbox"/>
Dowolny cel konsumpcyjny	<input type="checkbox"/>	Inne	<input type="checkbox"/>

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 ?	<input type="checkbox"/> Nie <input type="checkbox"/> Tak

V. INFORMACJA O WNIOSKODAWCACH

	I Wnioskodawca			II Wnioskodawca		
Stan cywilny	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty	<input type="checkbox"/> panna/kawaler	<input type="checkbox"/> rozwiedziona/y	<input type="checkbox"/> zamężna/zonaty	<input type="checkbox"/> panna/kawaler	<input type="checkbox"/> rozwiedziona/y
	<input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec	<input type="checkbox"/> separacja		<input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec	<input type="checkbox"/> separacja	
Małżeńska 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
Wykształcenie	<input type="checkbox"/> wyższe magisterskie	<input type="checkbox"/> licencjat/inżynier	<input type="checkbox"/> średnie	<input type="checkbox"/> wyższe magisterskie	<input type="checkbox"/> licencjat/inżynier	<input type="checkbox"/> średnie
	<input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe	<input type="checkbox"/> podstawowe/gimnazjalne		<input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe	<input type="checkbox"/> podstawowe/gimnazjalne	
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"/> Właściciel domu	<input type="checkbox"/> Najemca	<input type="checkbox"/> Właściciel mieszkania	<input type="checkbox"/> Właściciel domu	<input type="checkbox"/> Najemca
	<input type="checkbox"/> Inny	<input type="checkbox"/> Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi		<input type="checkbox"/> Inny	<input type="checkbox"/> Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi	

VI. INFORMACJE O DOCHODACH

	I Wnioskodawca		II Wnioskodawca	
Stanowisko				
Całkowity staż pracy w latach				
Źródła dochodu (dochód miesięczny netto w tys PLN)	Rodzaj umowy	Kwota	Rodzaj umowy	Kwota
	<input type="checkbox"/> Umowa o pracę		<input type="checkbox"/> Umowa o pracę	
	<input type="checkbox"/> Umowa cywilno – prawna		<input type="checkbox"/> Umowa cywilno – prawna	
	<input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza		<input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza	
	<input type="checkbox"/> Najem		<input type="checkbox"/> Najem	
	<input type="checkbox"/> Emerytura/Renta / Zasiłek przedemerytalny		<input type="checkbox"/> Emerytura/Renta / Zasiłek przedemerytalny	
	<input type="checkbox"/> Wolne zawody		<input type="checkbox"/> Wolne zawody	
	<input type="checkbox"/> Działalność rolnicza		<input type="checkbox"/> Działalność rolnicza	
	<input type="checkbox"/> Dywidendy		<input type="checkbox"/> Dywidendy	
<input type="checkbox"/> Inne		<input type="checkbox"/> Inne		

VII. INFORMACJE O WYDATKACH I ZOBOWIĄZANIACH

Rodzaj wydatku	I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
Miesięczne koszt utrzymania mieszkania		
Miesięczne pozostałe wydatki na utrzymanie gosp. domowego PLN		

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Przyznana kwota w zł	Kwota pozostała do spłaty w PLN	Rata miesięczna w zł	Waluta	Czy zobowiązanie firmowe?	Czy Klient deklaruje obniżyć limit/zamknąć produkt	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II
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"/>

VIII. DANE POŚREDNIKA KREDYTU HIPOTECZNEGO

Nazwa Pośrednika	
Imię i Nazwisko przyjmującego wniosek	
Adres e-mail	
Telefon	

IX. OŚWIADCZENIA

Oświadczam, że:

- 1) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu/ pożyczki/ dotacji.
- 2) nie posiadam wymagalnych zobowiązań wobec US/ZUS/KRUS
- 3) 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.
- 4) 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.
- 5) 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.
- 6) nie toczy się toczy się wobec mnie postępowanie egzekucyjne w sprawie:
- 7) terminowo reguluje zeznania podatkowe;
- 8) 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 – 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.bspajeczno.pl/informacje-prawne/rodo/f>

- 9) zostałem poinformowany o tym, że bardzo długi okres spłaty zobowiązania wymaga zachowania odpowiedniego bufora dochodowego na wypadek pogorszenia sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków.
- 10) 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.
- 11) 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 oraz ryzyka możliwości zmian cen rynkowych nieruchomości,
- 12) 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.
- 13) 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.

Przyjmuję do wiadomości i akceptuję informację Banku Spółdzielczego w Pajęcznie, zwanym dalej Bankiem, że przypadki zgłoszenia incydentów bezpieczeństwa należy kierować drogą elektroniczną na adres e-mail: iod@bspajeczno.pl

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 niemożnością zawarcia i realizacji umowy kredytu

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.

Oświadczam, że na żądanie Banku, przedstawię dodatkowe dokumenty, które zostaną przez Bank wskazane i będą niezbędne do rozpatrzenia niniejszego wniosku.

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.

Bank oświadcza, że nie współpracuje z żadnym rzeczoznawcą majątkowym bądź podmiotami zreszającymi 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.

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.

Administratorem Twoich danych osobowych jest Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pajęcznie (kod 98-330) pod adresem ul. Wiśniowa 32, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000152538, zwany dalej Bankiem. Oświadczam, że otrzymałem/łam i zapoznałem/zapoznałam się z klauzulą informacyjną Administratora.

Podpis/y pod tym Wnioskiem oznacza/ją akceptację jego treści oraz wszystkich załączników dołączonych Wnosku. Załączniki są integralną częścią tego Wniosku.

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.

Przyjmuję do wiadomości, że Bank nie honoruje niekompletnych lub nieczytelnych zaświadczeń o dochodach.

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:	I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank 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 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
przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Pajęcznie z siedzibą w Pajęcznie przy ul. Wiśniowej 32 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

XI. INFORMACJE AML ORAZ OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE OSOBY ZAJMUJĄCEJ EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE

		I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
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"/>
	fundusze inwestycyjne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Deklarowane średniomiesięczne wpływy na rachunek			

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 Analityka AML – anna.kochel@bspajeczno.pl

Wartość Pani/Pana majątku¹:

		I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
Imię/imiona			
Nazwisko			
PESEL/Data urodzenia, gdy brak PESEL			
Obywatelstwo			
Dokument tożsamości	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.

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:

	I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
1. zajmując 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 zajmując 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 zajmując 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 Pajęcznie, przy ul. Wiśniowej 32, 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 politycznymi²

Podpis I Wnioskodawcy

miejsowość, data

Podpis II Wnioskodawcy

miejsowość, data

miejsowość, data

Pieczęć i podpis osoby upoważnionej za Bank

Przez osobę zajmując 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 zajmując eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) dziecko osoby zajmującą eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) rodziców osoby zajmującą 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 nr 21 do „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Pajęcznie”