

KWESTIONARIUSZ OSOBISTY

Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela/Współmałżonka*

Dotyczy wniosku o udzielenie kredytu Klienta Proszę wpisać nazwę wnioskodawcy.																																						
I. PODSTAWOWE INFORMACJE:																																						
Imię i nazwisko	Właściciela/Wspólnika /Poręczyciela	Współmałżonka																																				
PESEL	<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																			<table border="1"><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>																		
Rodzaj numer i seria dokumentu tożsamości																																						
Adres zamieszkania																																						
Adres do korespondencji (jeżeli jest inny niż adres zamieszkania)																																						
Wykształcenie Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela	Wykształcenie Współmałżonka (wypełnić w przypadku gdy współmałżonek jest poręczycielem/współkredytobiorcą)																																					
☐ Wnioskodawca posiada wykształcenie wyższe lub podyplomowe, zgodne z profilem prowadzonej działalności gospodarczej, lub posiada wykształcenie średnie lub zawodowe zgodne z profilem prowadzonej działalności gospodarczej wraz z ukończonymi kursami związanymi z prowadzoną działalnością gospodarczą. ☐ Wnioskodawca posiada wykształcenie wyższe lub podyplomowe lub średnie lub zawodowe niezgodne z profilem prowadzonej działalności gospodarczej ale z ukończonymi kursami związanymi z prowadzoną działalnością gospodarczą lub posiada wykształcenie średnie lub zawodowe zgodne z profilem prowadzonej działalności gospodarczej. ☐ Wnioskodawca posiada wykształcenie średnie lub zawodowe niezgodne z profilem prowadzonej działalności ale z ukończonymi kursami związanymi z prowadzoną działalnością gospodarczą lub nie posiada wykształcenia ale posiada ukończone kursy związane z prowadzoną działalnością. ☐ Wnioskodawca nie posiada wykształcenia oraz nie posiada ukończonych kursów związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.	☐ wyższe ☐ licencjat ☐ średnie ☐ zawodowe ☐ podstawowe ☐ wykształcenie wyższe oraz kursy zgodne z profilem prowadzonej działalności																																					
Doświadczenie zawodowe Właściciela/Wspólnika /Poręczyciela	Ilość lat ogółem doświadczenia zawodowego:	☐ _____ ☐ Nie dotyczy																																				
	Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży w której prowadzi lub zamierza prowadzić działalność:	☐ _____ ☐ Nie dotyczy																																				

	Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym:	☐ _____ ☐ Nie dotyczy		
Doświadczenie zawodowe Współmałżonka (wypełnić w przypadku gdy współmałżonek jest poręczycielem/współkredytobiorcą)	Ilość lat ogółem doświadczenia zawodowego:	☐ _____ ☐ Nie dotyczy		
	Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży w której prowadzi lub zamierza prowadzić działalność:	☐ _____ ☐ Nie dotyczy		
	Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym:	☐ _____ ☐ Nie dotyczy		
Stan cywilny		☐ zamężna/żonaty ☐ wolny		
Stosunki majątkowe między małżonkami		☐ wspólnota majątkowa ☐ rozdzielność majątkowa		
Proszę podać liczbę osób w Pani/Pana gospodarstwie domowym				
Proszę podać miesięczne koszty utrzymania gospodarstwa domowego				
Dochód miesięczny netto (pozyskiwany z innych źródeł niż prowadzona działalność gospodarcza/rolnicza) w bieżącym roku				
Dochód miesięczny współmałżonka (jeśli dotyczy)				
Proszę podać informację o Przedsiębiorstwach, w których posiada Pani/Pan udziały/akcje:				
Nazwa przedsiębiorstwa	Stanowisko (o ile dotyczy)	Udział w %	Kwota udziału	Oznaczenie właściciela: M – właściciel Z - współmałżonek

II. INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU PRYWATNYM NIE ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARCZĄ WNIOSKODAWCY/PORĘCZycIELA*

Nieruchomości				
Proszę opisać posiadane przez Panią/Pana nieruchomości, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela				
Rodzaj nieruchomości	Adres nieruchomości	Właściciel/ Współwłaściciele	Wartość rynkowa lub szacunkowa: *	Obciążenia (służebność osobista, wartość wpisów hipotecznych)
Pojazdy				
Proszę opisać posiadane przez Panią/Pana pojazdy, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela				
Marka - Model Nr rejestracyjny	Rok produkcji	Właściciel/ Współwłaściciele	Wartość wg polisy AC lub szacunkowa:*	Obciążenia (zastaw/przewłaszczenie)

Inne dobra materialne					
Proszę opisać posiadane przez Panią/Pana inne dobra materialne, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Rodzaj	Nazwa banku	Właściciel/ Współwłaściciele	Wartość rynkowa, nominalna lub szacunkowa: *	Obciążenia (zastaw/przewłaszczenie/ przelew wierzytelności)	
Oszczędności na rachunkach bankowych					
Certyfikaty depozytowe					
Obligacje i bony skarbowe NBP i Skarbu Państwa					
Inne (jakie?)					
Informacje o zaciągniętych zobowiązaniach					
Proszę opisać zakres Pani/Pana współpracy z innymi bankami/towarzystwami leasingowymi (otrzymane gwarancje, zobowiązania leasingowe, zaciągnięte kredyty i pożyczki – w tym również konsumpcyjne) nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Nazwa podmiotu (Banku, towarzystwa leasingowego)	Wysokość zobowiązania (w PLN) (aktualna)	Kredyt/Poręczenie Ostateczny termin spłaty	Wysokość raty kapitałowo- odsetkowej	Zabezpieczenie	Oznaczenie właściciela: M – właściciel Z - współmałżonek
Czy istnieją zobowiązania alimentacyjne	☐ TAK ☐ NIE	Jeżeli tak, to podać ich wysokość			
Inne posiadane zobowiązania					
Posiadane rachunki bankowe					
Proszę podać posiadane przez Panią/Pana posiadane rachunki bankowe, nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela					
Nazwa i adres Banku	Rodzaj rachunku	Aktualne saldo rachunku	Oznaczenie właściciela: M – właściciel Z - współmałżonek		

Informacje o majątku i zobowiązaniach		
Proszę podać informacje o posiadanym przez Panią/Pana majątku i zobowiązaniach (wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzający datę złożenia wniosku), nie związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą Wnioskodawcy/Poręczyciela (w przypadku trudności z podaniem dokładnej wartości prosimy o podanie wartości szacunkowych).		
Pozycja	wg stanu na ostatni dzień miesiąca poprzedzający datę złożenia wniosku	Oznaczenie właściciela: M – właściciel Z - współmałżonek
Wartość majątku prywatnego		
Prywatne kredyty/pożyczki/ zobowiązania w innych bankach/ innych instytucjach finansowych (stan zadłużenia)		
Średniomiesięczna obsługa zadłużenia - spłata rat kapitałowo-odsetkowych prywatnych kredytów i pożyczek w innych instytucjach finansowych		
Inne prywatne zobowiązania (należy podać wysokość średniomiesięcznych		

rat)		
Inne średniomiesięczne dochody prywatne (nie związane z prowadzoną działalnością gospodarczą)		

III. OŚWIADCZENIA

§ 1.

1. Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

2. Właściciel/Wspólnik/Poręczyciel		
Nazwa Organu	Posiadane zaległości?	Zaległość objęta ugodą?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości /o ile dotyczy/	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY

Współmałżonek		
Nazwa Organu	Posiadane zaległości?	Zaległość objęta ugodą?
Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp.	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY
Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości /o ile dotyczy/	☐ NIE ☐ TAK	☐ NIE ☐ TAK ☐ NIE DOTYCZY

1. [dotyczy: Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela*] Oświadczam/y, że zostałem poinformowany, o możliwości przekazania moich/naszych danych osobowych przez Bank Spółdzielczy w Olecku 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 77A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku Spółdzielczego w Iłkce – 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., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). 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., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A), 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 www.bsolecko.pl/ w zakładce RODO.

2. Przyjmuję do wiadomości że:

- 1) instytucje upoważnione do gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji stanowiących tajemnicę bankową, utworzone wspólnie przez banki i bankowe izby gospodarcze, mogą na podstawie art. 105 ust. 4d Prawa bankowego (Dz.U. z 2018 r., poz. 2187, z późn.zm.), udostępniać informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umów związanych z wykonywaniem czynności bankowych instytucjom finansowym, będącym podmiotami zależnymi od banków;
- 2) na podstawie art. 105 ust. 4 d Prawa bankowego, Bank może - za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków informacje o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy, a związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
- 3) Bank może przekazywać dane innym podmiotom zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

IV. ZGODY

Wyrażam/y zgodę na: [Wyrażenie tej zgody dotyczy tylko Poręczyciela będącego osobą fizyczną]	☐ Właściciel ☐ Wspólnik ☐ Poręczyciel	☐ Współmałżonek
przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Olecku z siedzibą w Olecku przy ul. Cichej 2 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	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY
Wyrażam/y zgodę na: <u>[Wyrażenie przez Panią/Pana zgód o jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia umowy kredytu.]</u>		
na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 681 z późn. zm.) upoważniam Bank Spółdzielczy w Olecku do wystąpienia bezpośrednio lub za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie - Centrum Operacyjnej Obsługi Klientów przy ul. Postępu 17A, 02-676 Warszawa, do Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A, 02-679 Warszawa i do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą przy ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław lub innych biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta.	☐ TAK ☐ NIE	☐ TAK ☐ NIE ☐ NIE DOTYCZY

☐ zaznaczyć właściwe X

☐ Załączniki do Kwestionariusza: Klauzula informacyjna

(miejscowość, data)

(Podpis Właściciela/Wspólnika/
Poręczyciela/Współmałżonka)

* niepotrzebne skreślić