

Używamy zwrotów typu „Ty”, „my”:

1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Twój, Ciebie, Ci, itp.) - mamy na myśli Ciebie, jako naszego klienta, kredytobiorcę, wnioskodawcę; stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „możesz”, „korzystasz”, „masz obowiązek”;

2) jeśli piszemy w formie „my” – mamy na myśli Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy („Bank”); stosujemy taką zasadę również wtedy, gdy używamy takich zwrotów jak np. „prowadzimy”, „zmieniamy”, „mamy obowiązek”.

INFORMACJE O WNIOSKODAWCY

I. INFORMACJE OSOBOWE O WNIOSKODAWCY

Imiona	
Nazwisko	
Imiona rodziców	
Nazwisko rodowe	
Nazwisko rodowe matki	
PESEL	
Stan cywilny	☐ zamężna/zonaty ☐ wdowa/wdowiec ☐ panna/kawaler ☐ rozwiedziona/y ☐ separacja
Małżeńska wspólność majątkowa	☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy
Dokument tożsamości	Nazwa: _____ Seria: _____ Nr dokumentu: _____ Wydany przez: _____ Data wydania: _____ Data ważności: _____
Adres zamieszkania na terenie Polski	Ulica: _____ Nr domu: _____ Nr lokalu: _____ Kod: _____ Miejscowość: _____

Adres do korespondencji w Polsce (jeśli inny niż zamieszkania)	Ulica: _____ Nr domu: _____ Nr lokalu: _____ Kod: _____ Miejscowość: _____
Nr telefonu	stacjonarny: _____ komórkowy: _____
Nr telefonu komórkowego do obsługi portalu kartowego i zabezpieczenia 3D Secure	_____
E-mail	_____
Wykształcenie	☐ wyższe magisterskie ☐ licencjat/inżynier ☐ średnie ☐ zasadnicze zawodowe ☐ podstawowe/gimnazjalne
Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy u nas	☐ posiadam _____ ☐ nie posiadam

II. INFORMACJE O DOCHODACH I WYDATKACH

Całkowity staż pracy (w latach)	
Okres zatrudnienia u obecnego pracodawcy/czas prowadzenia obecnej działalności gospodarczej (w latach)	
Informacje o pracodawcy (nazwa, adres)	
Stanowisko	
Miesięczny dochód netto	PLN, w tym:
Tryb zatrudnienia	☐ umowa o pracę: _____ ☐ emerytura: _____ ☐ renta: _____ ☐ zasiłek przedemerytalny: _____ ☐ wolne zawody: _____ ☐ działalność gospodarcza: _____ ☐ działalność rolnicza: _____ ☐ umowa cywilno-prawna: _____ ☐ umowa najmu: _____ ☐ umowa o pracę na czas określony do _____ ☐ odsetki z aktywów finansowych: _____ ☐ _____ ☐ dywidendy: _____ ☐ inne: _____
Liczba osób w gospodarstwie domowym (w tym dzieci)	☐ osoby dorosłe (w tym wnioskodawca) _____ ☐ dzieci _____

Miesięczne stałe wydatki gospodarstwa domowego, w tym wydatki na pokrycie kosztów zamieszkania, żywności, edukacji, odzieży, samochodu, ochrony zdrowia itp.	_____ PLN
--	-----------

III. INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH

Zobowiązania	Kwota zobowiązania**	Kwota pozostała do spłaty**	Rata miesięczna**	Bank/Firma
Suma limitów w ROR				
Suma limitów na kartach kredytowych				
Suma kredytów gotówkowych i pożyczek				
Suma kredytów hipotecznych				
Poręczenia / przystąpienia do długu*				
Inne (np. alimenty, zajęcia komornicze, wypłacana przez Wnioskodawcę / Współmałżonka Wnioskodawcy *** renta dożywotnia, inne zobowiązania finansowe np. leasingowe, faktoringowe)				

IV. INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH W RAMACH PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ/ROLNICZEJ

Kredyt/pożyczka/leasing finansowy (w tys. PLN)	▪ Kwota udzielonego zobowiązania ▪ Kwota pozostała do spłaty ▪ Rata miesięczna (kapitał) ▪ Kwota udzielonego zobowiązania ▪ Kwota pozostała do spłaty ▪ Rata miesięczna (kapitał)
Limit kredytów odnawialnych (w tys. PLN)	▪ Kwota limitu ▪ Kwota limitu
Limit karty kredytowej (w tys. PLN)	▪ Kwota zobowiązania ▪ Kwota zobowiązania
Limit faktoringowy (z regresem i odwrotny) w tys. PLN)	▪ Kwota zobowiązania ▪ Kwota zobowiązania
Poręczenie/przystąpienie do długu (w tys. PLN)	▪ Kwota zobowiązania ▪ Kwota zobowiązania
Inne	

V. INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU

Twoja sytuacja mieszkaniowa	☐ właściciel / współwłaściciel domu / mieszkania ☐ posiadacz spółdzielczego prawa do lokalu ☐ posiadacz spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu/domu jednorodzinnego ☐ najemca: ☐ mieszkania komunalnego ☐ mieszkania zakładowego ☐ od osoby prywatnej (dom, mieszkanie) ☐ od osoby prywatnej (pokój) ☐ zamieszkiwanie z rodzicami ☐ zamieszkiwanie z dziećmi ☐ inne _____
Status własności samochodu	☐ własny ☐ leasing ☐ na kredyt ☐ rodziców ☐ nie posiadam ☐ inny _____
Oszczędności	☐ lokata (kwota, waluta) _____ ☐ papiery wartościowe (ilość wartość) _____ ☐ inne: _____

VI. OŚWIADCZENIA

1.	Oświadczam, że:	
	1. otrzymałem od Banku informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego oraz uzyskałem wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości. Jestem świadomy ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym;	☐ TAK ☐ NIE
	2. jestem osobą o pełnej zdolności do czynności prawnych tzn. osobą pełnoletnią i nieubezwłasnowolnioną	☐ TAK ☐ NIE
	3. ubiegam się o kredyt/pożyczkę w innym banku (nazwa, adres banku, cel kredyt, wnioskowana kwota, warunki spłaty, zabezpieczenie) _____	☐ TAK ☐ NIE
	4. wystąpiłem z wnioskiem o ogłoszenie upadłości konsumenckiej	☐ TAK ☐ NIE
	5. toczy się wobec mnie postępowanie egzekucyjne w sprawie: _____	☐ TAK ☐ NIE
	6. terminowo płacę podatki	☐ TAK ☐ NIE
	7. zostałem poinformowany, o możliwości otrzymania pisemnego wyjaśnienia dotyczącego oceny zdolności kredytowej dokonanej przez Bank, o czym mowa w art. 70a. Prawa bankowego. Wniosek o takie wyjaśnienia należy złożyć w ciągu roku od otrzymania decyzji o udzieleniu lub odmowie udzielenia kredytu	☐ TAK ☐ NIE
	8. jestem udziałowcem Warmińsko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego	☐ TAK ☐ NIE
	9. jestem członkiem zarządu/rady nadzorczej* Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze* w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym	☐ TAK ☐ NIE
	10. jestem małżonkiem*/dzieckiem*/rodzicem* członka zarządu* Warmińsko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego lub członka rady nadzorczej* w Warmińsko-Mazurskim Banku Spółdzielczym	☐ TAK ☐ NIE
11. jestem powiązany(a) kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Warmińsko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego lub z członkiem rady nadzorczej, zarządu lub z	☐ TAK ☐ NIE	

	osobą zajmującą kierownicze stanowisko w Warmińsko Mazurskim Banku Spółdzielczym	
2.	Przyjmuję do wiadomości, że Administratorem moich danych osobowych jest Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy z siedzibą przy ul. Gizewiusza 2a, 12-200 Pisz, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000036781. Oświadczam, że otrzymałem i zapoznałem się z Waszą klauzulą informacyjną jako administratora danych osobowych.	
3.	Przyjmuję do wiadomości, że warunkiem podpisania Umowy o kartę kredytową jest brak zastrzeżenia mojego numeru PESEL na moment podpisania Umowy. Sprawdzicie zastrzeżenie w rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL. Jeżeli Mój numer PESEL będzie zastrzeżony, nie podpiszę Umowy.	
4.	Jestem świadomy konieczności powiadomienia Banku o każdej zmianie w zakresie: danych osobowych, danych kontaktowych, adresu zamieszkania jak również adresu do korespondencji.	

VII. ZGODY

****[Wyrażenie przez Ciebie/Was tych zgód jest dobrowolne, ale ich brak uniemożliwi podpisanie Umowy o kartę kredytową.]**

Upoważniam Was / wyrażam zgodę:	
Upoważniam Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, aby wystąpił do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. (BIG) z siedzibą we Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań**	☐ TAK ☐ NIE
Upoważniam Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, aby wystąpił za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań**	☐ TAK ☐ NIE
Potwierdzam, że zostałam(em) poinformowana(y) o dobrowolności udzielenia powyższych zgód, jak również o możliwości ich 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

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

(w przypadku wnioskodawcy, będącego naszym klientem, prosimy o zaznaczenie wyłącznie tych pozycji, które uległy zmianie w stosunku do ostatnio złożonej informacji)

Dane		
Jaka jest Twoja 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 Twojego majątku:	wynagrodzenie/działalność zawodowa	☐
	emerytura/renta	☐
	alimenty/zasiłki	☐
	wpływy z inwestycji	☐
	spadek/darowizna	☐
	Inne (proszę wskazać):	
Z jakich produktów zamierzasz korzystać w naszym Banku?	rachunek w PLN	☐
	rachunek w innej walucie	☐
	lokaty	☐
	kredyty	☐
	bankowość internetowa	☐
	karta płatnicza	☐
	karta kredytowa	☐
Deklarowane średniomiesięczne wpływy na rachunek		
Wartość Twojego majątku:		

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

- zajmują eksponowane stanowisko polityczne (PEP),
- są rodziną osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
- są bliskimi współpracownikami osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Oświadczenia dotyczące osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Oświadczam, pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym, że jestem osobą:	
1. zajmującą eksponowane stanowisko polityczne	☐ Jestem ☐ Nie jestem
2. członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne	☐ Jestem ☐ Nie jestem
3. bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne	☐ Jestem ☐ Nie jestem

Zobowiązuję się niezwłocznie powiadomić Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pisz, ul. Gizewiusza 2a 12-200 Pisz, w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu.

Przed złożeniem oświadczenia w oddziale otrzymałem i zapoznałem się z „Wykazem Krajowych Stanowisk i Funkcji Publicznych Będących Eksponowanymi Stanowiskami Politycznymi szczegółowo opisującym wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi.

Podpis Wnioskodawcy _____ miejscowość, data _____

Pieczęć i podpis osoby upoważnionej za Bank _____ miejscowość, data _____

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.