

KWESTIONARIUSZ OSOBISTY¹

Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela

| | |
|--|--|
| Dotyczy wniosku o udzielenie kredytu Klienta Proszę wpisać nazwę wnioskodawcy. | |
|--|--|

I. PODSTAWOWE INFORMACJE:

| | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|----------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Imię i nazwisko | | | | | | | | | | | |
| Imiona rodziców | | | | | | | | | | | |
| Data i miejsce urodzenia | | | | | | | | | | | |
| 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></tr></table> | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| Rodzaj, seria, numer, organ wydający, data wydania dokumentu tożsamości | | | | | | | | | | | |
| Adres zamieszkania | | | | | | | | | | | |
| Doświadczenie zawodowe | Ilość lat ogółem doświadczenia zawodowego: | <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Nie dotyczy | | | | | | | | | |
| | Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży w której prowadzi lub zamierza prowadzić działalność: | <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Nie dotyczy | | | | | | | | | |
| | Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym: | <input type="checkbox"/> _____ <input type="checkbox"/> Nie dotyczy | | | | | | | | | |
| Stan cywilny | <input type="checkbox"/> zamężna/żonaty <input type="checkbox"/> panna/kawaler <input type="checkbox"/> wolny | | | | | | | | | | |
| Stosunki majątkowe między małżonkami | <input type="checkbox"/> wspólnota majątkowa <input type="checkbox"/> rozdzielność majątkowa | | | | | | | | | | |
| Proszę podać liczbę osób w Pani/Pana gospodarstwie domowym | | | | | | | | | | | |
| Proszę podać miesięczne koszty utrzymania gospodarstwa domowego | | | | | | | | | | | |
| Dochód miesięczny netto (łącznie) w bieżącym roku | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

¹ Nie dotyczy kredytów płatniczych w przypadku posiadania przez Klienta innych czynnych transakcji kredytowych we wnioskowanym okresie kredytowania kredytem płatniczym, o ile prezentowane w Kwestionariuszu dane nie uległy zmianie. W przypadku braku zmian, Klient składa oświadczenie o aktualności danych (załącznik 9c do Instrukcji kredytowania działalności gospodarczej Część I)

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 / nr księgi wieczystej | Adres nieruchomości | 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 | 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 | 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 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Czy istnieją zobowiązania alimentacyjne | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> 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 |
|---------------------|-----------------|-------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |

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 |
|---|--|
| 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. Oświadczam/y, że posiadam/y zaległości wobec:

| Nazwa Organu | Posiadane zaległości? | Zaległość objęta ugodą? |
|--|---|--|
| Urzędu Skarbowego – z tytułu podatków, ceł itp. | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |
| Zakładu Ubezpieczeń Społecznych / Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego* – z tytułu składek na m.in. Ubezpieczenia społeczne Ubezpieczenie zdrowotne Fundusz Pracy | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |
| Stosownych Urzędów – z tytułu podatku od nieruchomości (ile dotyczy) | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |

- Oświadczam/y, że posiadamy/ nie posiadamy* zaległości wobec innych banków lub towarzystw leasingowych.
- Oświadczam/y, że wobec nas toczą się/ nie toczą się* lub grożą / nie grożą* nam postępowania sądowe, administracyjne i inne mogące mieć wpływ na prowadzoną działalność lub zdolność do spłaty zaciągniętych zobowiązań.
- Oświadczam/y, że została/ nie została* ogłoszona upadłość lub został / nie został* rozpoczęty proces likwidacji lub postępowania naprawczego lub zawieszenia działalności firmy.
- Oświadczam, że pozostaję / nie pozostaję* we wspólności majątkowej ze współmałżonkiem/współmałżonką.*
- Oświadczam/y, że jesteśmy/ nie jesteśmy* Członkami Banku Spółdzielczego w Ząbkowicach Śląskich.
- Oświadczam, że jestem/nie jestem Członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobą na stanowisku kierowniczym w Banku*.
- Oświadczam/y, że prowadzę/prowadzimy* działalność gospodarczą, gospodarstwo rolne wspólnie z członkiem Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osobą na stanowisku kierowniczym w Banku, lub jestem członkiem Zarządu, albo też mogę wywierać w inny sposób znaczący wpływ na działalność gospodarczą prowadzoną przez członka Zarządu, Rady Nadzorczej Banku, osoby na stanowisku kierowniczym w Banku*.
- Oświadczam, że jestem/ nie jestem*: 1) małżonkiem/małżonką, dzieckiem, rodzicem - członka Zarządu/członka Rady Nadzorczej Banku, 2) osoby na stanowisku kierowniczym w Banku oraz pozostaję w ustroju wspólności majątkowej małżeńskiej*.
- Oświadczam/y pod rygorem odpowiedzialności karnej przewidzianej w art. 297 § 1 Kodeksu karnego, że informacje podane w tym wniosku są zgodne ze stanem faktycznym.

IV. ZGODY KLIENTA:

1. Wyrażam/y zgodę, aby Bank, w wypadku negatywnego rozpatrzenia Wniosku, zatrzymał w swojej dokumentacji kopie dokumentów złożonych w związku z Wnioskiem o udzielenie niniejszego kredytu, w celu archiwizacji.

(miejscowość, data)

(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela)

2. *(stosuje się w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, osobami fizycznymi prowadzącymi działalność rolniczą, wykonującymi wolny zawód, wspólnikami s.c. jawnej, partnerskiej, a także do przedstawicieli spółek będących osobami fizycznymi i pracowników oraz pełnomocników)*

- 1) na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2018, poz. 470, z późn. zm.) upoważniam Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta.

[Wyrażenie przez Panią/Pana powyższej zgody jest dobrowolne, jednakże brak wyrażenia zgody skutkować będzie niemożliwością zawarcia umowy.]

| Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela/Współmałżonka/* | |
|--|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |

(miejscowość, data)

(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela)

- 2) przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Ząbkowicach Śląskich z siedzibą w Ząbkowicach Śląskich, Rynek 10, 57-200 Ząbkowice Śląskie 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. **[Wyrażenie tej zgody dotyczy tylko Poręczyciela będącego osobą fizyczną]**

| Poręczyciel | | |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> NIE DOTYCZY |

(miejscowość, data)

(Podpis Poręczyciela)

Potwierdzam, że zostałam(em) poinformowana(y) o prawie dostępu do swoich danych osobowych, ich poprawiania oraz dobrowolności udzielenia powyższych zgód, jak również o możliwości ich odwołania w każdym czasie. Przyjmuję do wiadomości, że odwołanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania danych przed jej odwołaniem.

(miejscowość, data)

(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela)

* niepotrzebne skreśli