

WNIOSEK O UDZIELENIE KREDYTU MIESZKANIOWEGO
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		
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	☐ Tak _____ miesięcy	☐ Nie
Rodzaj oprocentowania	☐ zmienne	☐ okresowo - stałe
Dzień spłaty		
Typ raty	☐ malejące	☐ równe
Prowizja za udzielenie kredytu	☐ niekredytowana	☐ kredytowana
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	Prowizja	Ubezpieczenie
☐	☐	☐	☐	☐

Nabycie lokalu mieszkalnego	☐	Zakup działki budowlanej	☐
Remont/wykończenie/ lokalu mieszkalnego	☐	Nabycie domu jednorodzinnego	☐
Komórka lokatorska	☐	Budowa/przebudowa/rozbudowa domu jednorodzinnego	☐

Garaż/miejsce parkingowe	☐	Wykończenie/remont domu jednorodzinnego	☐
Wykup lokalu komunalnego/zakładowego	☐	Splata zadłużenia z tytułu kredytu mieszkaniowego udzielonego w innym banku	☐
Przekształcenie lokatorskiego / spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu w odrębne prawo własności	☐	Refinansowanie kosztów poniesionych na cele mieszkaniowe	☐
Dowolny cel konsumpcyjny	☐	Inne	☐

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 ?	☐ Nie ☐ Tak

V. INFORMACJE O KARCIE KREDYTOWEJ

	I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
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		
Splata zadłużenia karty kredytowej	☐ Wpłata na rachunek karty kredytowej	☐ Wpłata na rachunek karty kredytowej
	☐ W ciężar rachunku bankowego wskazanego w Umowie o kartę kredytową:	☐ W ciężar rachunku bankowego wskazanego w Umowie o kartę kredytową:
	☐ Minimalna splata zadłużenia na karcie ☐ Całkowite saldo zadłużenia	☐ Minimalna splata zadłużenia na karcie ☐ Całkowite saldo zadłużenia

VI. INFORMACJA O WNIOSKODAWCACH

	I Wnioskodawca			II Wnioskodawca		
Stan cywilny	☐ zamężna/zona ty	☐ panna/kawaler	☐ rozwiedziona/y	☐ zamężna/zonaty	☐ panna/kawaler	☐ rozwiedziona/y
	☐ wdowa/wdowiec	☐ separacja		☐ wdowa/wdowiec	☐ separacja	
Małżeńska wspólnota majątkowa	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie dotyczy	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie dotyczy
Wykształcenie	☐ wyższe magisterskie	☐ licencjat/inżynier	☐ średnie	☐ wyższe magisterskie	☐ licencjat/inżynier	☐ średnie
	☐ zasadnicze zawodowe	☐ podstawowe/gimnazjalne		☐ zasadnicze zawodowe	☐ podstawowe/gimnazjalne	
Czy wnioskodawcy należą do tego samego gospodarstwa	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie dotyczy	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie dotyczy
Liczba osób w gospodarstwie domowym						
Wnioskodawca jest jedynym żywicielem rodziny	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie dotyczy	☐ Tak	☐ Nie	☐ Nie dotyczy
Status mieszkaniowy	☐ Właściciel mieszkania	☐ Właściciel domu	☐ Najemca	☐ Właściciel mieszkania	☐ Właściciel domu	☐ Najemca
	☐ Inny		☐ Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi	☐ Inny	☐ Zamieszkiwanie z rodzicami/dziećmi	

VII. INFORMACJE O DOCHODACH

	I Wnioskodawca		II Wnioskodawca	
Stanowisko	☐ właściciel firmy	☐ urzędnik państwowy	☐ właściciel firmy	☐ urzędnik państwowy
	☐ wyższa kadra kierownicza	☐ specjalista	☐ wyższa kadra kierownicza	☐ specjalista
	☐ średnia kadra kierownicza	☐ pracownik	☐ średnia kadra kierownicza	☐ pracownik
	☐ inne		☐ inne	
Całkowity staż pracy w latach				
Źródła dochodu (dochód miesięczny netto w tys PLN)	Rodzaj umowy	Kwota	Rodzaj umowy	Kwota
	☐ Umowa o pracę		☐ Umowa o pracę	
	☐ Umowa cywilno – prawna		☐ Umowa cywilno – prawna	
	☐ Działalność gospodarcza		☐ Działalność gospodarcza	
	☐ Najem		☐ Najem	
	☐ Emerytura/Renta / Zasiłek przedemerytalny		☐ Emerytura/Renta / Zasiłek przedemerytalny	
	☐ Wolne zawody		☐ Wolne zawody	
	☐ Działalność rolnicza		☐ Działalność rolnicza	
	☐ Dywidendy		☐ Dywidendy	
☐ Inne		☐ Inne		

VIII. 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? należy zaznaczyć w przypadku odpowiedzi twierdzącej	Czy Klient deklaruje obniżyć limit/zamknąć produkt należy zaznaczyć w przypadku odpowiedzi twierdzącej	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II
1						☐	☐	☐	☐
2						☐	☐	☐	☐
3						☐	☐	☐	☐
4						☐	☐	☐	☐
5						☐	☐	☐	☐
6						☐	☐	☐	☐

IX. DANE POŚREDNIKA KREDYTU HIPOTECZNEGO

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

X. OŚWIADCZENIA

Oświadczam, że:

- środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu/ pożyczki/ dotacji.
- nie posiadam wymagalnych zobowiązań wobec US/ZUS/KRUS
- 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.
- 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.
- 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. Zygmunt Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku Spółdzielczego w Łososinie Dolnej – 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.bslososinadolna.pl> w zakładce „Ochrona Danych osobowych”

9) przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że w przypadku, gdy dla danego okresu odsetkowego stopa referencyjna WIBOR 3M przyjmie wartość ujemną strony ustalą w Umowie, że stopa referencyjna w tym okresie będzie miała poziom równy zero „0”, a oprocentowanie kredytu będzie wówczas równe wysokości marży kredytu .

10) zostałem poinformowany o tym, że bardzo długi okres spłaty zobowiązania wymaga zachowania odpowiedniego bufora dochodowego na wypadek pogorszenia sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków.

11) 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.

12) 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 z oraz ryzyka możliwości zmian cen rynkowych nieruchomości,

13) 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.

14) 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.

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 zrzeszającymi 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.

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.

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:	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 Spółdzielczy w Łososinie Dolnej do wystąpienia do Krajowego Rejestru 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 Łososinie Dolnej. 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 Łososinie Dolnej, 33-314 Łososina Dolna 285 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

	I Wnioskodawca	II Wnioskodawca
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 majątku¹:	wynagrodzenie/działalność zawodowa	☐
	emerytura/renta	☐
	alimenty/zasiłki	☐
	wpływy z inwestycji	☐
	spadek/darowizna	☐
	Inne (proszę wskazać):	
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 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. zajmującą eksponowane stanowisko polityczne*	☐ JESTEM ☐ NIE JESTEM	☐ JESTEM ☐ NIE JESTEM

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 aml@bankbps.pl

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 Łososinie Dolnej, 33-314 Łososina Dolna 285 w formie pisemnej o wszelkich zmianach dotyczących informacji zawartych w niniejszym Oświadczeniu		
Przed złożeniem oświadczenia w oddziale otrzymałem na adres emial 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 politycznymi ²		

INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA PRZEZ BANK DANYCH OSOBOWYCH

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej, Łososina Dolna 285, 33-314 Łososina Dolna (dalej „Bank”). Bank przetwarza Pani/Pana dane osobowe z zachowaniem odpowiednich środków bezpieczeństwa i zgodnie z zasadami wynikającymi bezpośrednio z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. U. UE L 119 z dnia 4 maja 2016r.). Szczegółowe informacje dotyczące sposobu i zakresu przetwarzania danych osobowych przez Bank oraz przysługujących Pani/Panu praw w związku z tym znajdziecie Państwo na naszej stronie internetowej w zakładce „Ochrona danych osobowych”.

miejsowość, data

Podpis I Wnioskodawcy

miejsowość, data

Podpis II Wnioskodawcy

miejsowość, data

Pieczęć i podpis osoby upoważnionej za Bank

Przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne rozumie się osobę fizyczną zajmującą znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:

- szeferów 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.

² „Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi” stanowiący Załącznik nr 15 do „Instrukcji przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Łososinie Dolnej”