

**KWESTIONARIUSZ OSOBISTY  
WŁAŚCICIELA/WSPÓLNIKA/PORĘCZYCIELA/WSPÓŁMAŁŻONKA /DŁUŻNIKA Z TYTUŁU  
ZABEZPIECZEŃ\***

**I. PODSTAWOWE INFORMACJE – dane obligatoryjne do uzupełnienia**
**1. Dane osobowe**

Nazwisko: ..... Imiona: .....

Imiona rodziców.....

Adres zamieszkania:.....

PESEL: ..... Numer dokumentu tożsamości: .....

Wydany przez .....

Data ważności dokumentu tożsamości .....

Nr telefonu ..... adres e-mail .....

|   |  |  |
|---|--|--|
| <b>Stan cywilny</b>                           | <input type="checkbox"/> zamężna/zonaty<br><input type="checkbox"/> panna/kawaler<br><input type="checkbox"/> wdowiec/ wdowa<br><input type="checkbox"/> rozwiedziony/rozwiedziona<br><input type="checkbox"/> separacja   |  |
| <b>Rodzaj dochodu</b>                         | <b>Dochód podstawowy</b>   | <b>Dochód dodatkowy</b>  |
| <b>Średniomiesięczny dochód</b>               | ..... zł   | ..... zł   |
| <b>Źródło dochodu</b>                         | <input type="checkbox"/> Umowa o pracę na czas określony /nieokreślony *<br><input type="checkbox"/> Emerytura<br><input type="checkbox"/> Zasiłek emerytalny<br><input type="checkbox"/> Wolny zawód<br><input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza<br><input type="checkbox"/> Działalność rolnicza<br><input type="checkbox"/> Umowa cywilno- prawna<br><input type="checkbox"/> Umowa najmu<br><input type="checkbox"/> Dywidendy/odsetki z aktywów |  |
| <b>Okres zatrudnienia/uzyskiwania dochodu</b> | od..... do ..... /czas nieokreślony  | od..... do ..... /czas nieokreślony                                    |
| <b>Informacje o pracodawcy (nazwa, adres)</b> |  |  |
| <b>Stanowisko</b>                             | <input type="checkbox"/> Właściciel firmy<br><input type="checkbox"/> Wyższa kadra zarządzająca<br><input type="checkbox"/> Urzędnik<br><input type="checkbox"/> Specjalista<br><input type="checkbox"/> Pracownik<br><input type="checkbox"/> Inne  |  |
| <b>Doświadczenie zawodowe</b>                 | Całkowity Staż pracy ( w latach):  | <input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> Nie dotyczy |
|   | Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży, w której prowadzi działalność gospodarczą/aktualnie pracuje   | <input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> Nie dotyczy |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym:  | <input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> Nie dotyczy |
| <b>Wykształcenie</b>  | <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie<br><input type="checkbox"/> licencjat/ inżynier<br><input type="checkbox"/> średnie<br><input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe<br><input type="checkbox"/> podstawowe |  |
| <b>Liczba osób na utrzymaniu w gospodarstwie domowym</b>  |   |  |
| <b>Wydatki stałe gosp. domowego</b> , w tym wydatki na pokrycie kosztów zamieszkania, zróżnicowane w zależności od statusu mieszkaniowego |   |  |

## 2. Dodatkowe informacje

Czy istnieje rozdzielność majątkowa: ..... (tak, nie)

Czy istnieją zobowiązania alimentacyjne: .....(tak, nie)

Jeżeli tak, to podać ich wysokość:.....

Czy wobec Kredytobiorcy/ Poręczyciela/Dłużnika z tytułu zabezpieczenia\* toczyło lub toczy się jakiegokolwiek postępowanie sądowe: ..... (tak, nie)

Jeżeli tak, to kiedy i z jakiego tytułu: .....

## 3. Dane osobowe Współmałżonka (o ile dotyczy)

Nazwisko i imię współmałżonka: .....

Imiona rodziców.....

Adres zamieszkania: .....

PESEL: ..... Numer dokumentu tożsamości: .....

Wydany przez .....

Data ważności dokumentu tożsamości .....

Nr telefonu ..... adres e-mail .....

| Rodzaj dochodu                  | Dochód podstawowy  | Dochód dodatkowy   |
|---------------------------------|--|--|
| <b>Średniomiesięczny dochód</b> | ..... zł   | ..... zł   |
| <b>Źródło dochodu</b>           | <input type="checkbox"/> Umowa o pracę na czas określony /nieokreślony *<br><input type="checkbox"/> Emerytura<br><input type="checkbox"/> Zasiłek emerytalny<br><input type="checkbox"/> Wolny zawód<br><input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza<br><input type="checkbox"/> Działalność rolnicza<br><input type="checkbox"/> Umowa cywilno- prawna<br><input type="checkbox"/> Umowa najmu<br><input type="checkbox"/> Dywidendy/odsetki z aktywów | <input type="checkbox"/> Umowa o pracę na czas określony /nieokreślony *<br><input type="checkbox"/> Emerytura<br><input type="checkbox"/> Zasiłek emerytalny<br><input type="checkbox"/> Wolny zawód<br><input type="checkbox"/> Działalność gospodarcza<br><input type="checkbox"/> Działalność rolnicza<br><input type="checkbox"/> Umowa cywilno- prawna<br><input type="checkbox"/> Umowa najmu<br><input type="checkbox"/> Dywidendy/odsetki z aktywów |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>Okres zatrudnienia/uzyskiwania dochodu</b> | od..... do ..... /czas nieokreślony   | od..... do ..... /czas nieokreślony   |
| <b>Informacje o pracodawcy (nazwa, adres)</b> |   |   |
| <b>Stanowisko</b>                             | <input type="checkbox"/> Właściciel firmy<br><input type="checkbox"/> Wyższa kadra zarządzająca<br><input type="checkbox"/> Urzędnik<br><input type="checkbox"/> Specjalista<br><input type="checkbox"/> Pracownik<br><input type="checkbox"/> Inne | <input type="checkbox"/> Właściciel firmy<br><input type="checkbox"/> Wyższa kadra zarządzająca<br><input type="checkbox"/> Urzędnik<br><input type="checkbox"/> Specjalista<br><input type="checkbox"/> Pracownik<br><input type="checkbox"/> Inne |
| <b>Doświadczenie zawodowe</b>                 | Całkowity Staż pracy ( w latach):   | <input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> Nie dotyczy  |
|   | Ilość lat doświadczenia zawodowego w branży, w której prowadzi działalność gospodarczą/aktualnie pracuje  | <input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> Nie dotyczy  |
|   | Ilość lat doświadczenia zawodowego na stanowisku kierowniczym:  | <input type="checkbox"/> _____<br><input type="checkbox"/> Nie dotyczy  |
| <b>Wykształcenie</b>                          | <input type="checkbox"/> wyższe magisterskie<br><input type="checkbox"/> licencjat/ inżynier<br><input type="checkbox"/> średnie<br><input type="checkbox"/> zasadnicze zawodowe<br><input type="checkbox"/> podstawowe                             |   |

## II. INFORMACJA O STANIE MAJĄTKOWYM

### WŁAŚCIELA/WSPÓLNIKA/PORĘCZYCIELA/WSPÓŁMAŁŻONKA/ DŁUŻNIKA Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ \*

(jeżeli osoba składająca kwestionariusz osobisty pozostaje w małżeńskiej wspólnocie majątkowej, poniżej należy podać stan majątkowy obu współmałżonków)

#### DANE OBLIGATORYJNE DO UZUPEŁNIENIA – wykreślić jeśli nie dotyczy

Posiadane akcje i udziały:

| Imię i nazwisko/ Nazwa | Wielkość posiadanych akcji i udziałów w % i kwocie oraz ich rodzaj |
|------------------------|--|
|                        |  |
|                        |  |
|                        |  |

Posiadane nieruchomości:

| Rodzaj, adres nieruchomości, Nr KW, termin zakupu, nazwisko współwłaścicieli | Sposób wykorzystania, obszar | Wartość księgowa w tys. zł | Wartość z wyceny w tys. zł | Wartość wg innego źródła (podać źródło np. polisa) | Obciążenie hipoteki na rzecz....., kwota..... |
|--|------------------------------|----------------------------|----------------------------|--|---|
|  |                              |                            |                            |  |   |
|  |                              |                            |                            |  |   |
|  |                              |                            |                            |  |   |

Pojazdy:

| Marka - Model<br>Nr rejestracyjny | Rok produkcji | Współwłaściciele | Wartość wg polisy AC lub szacunkowa:* | Obciążenia (zastaw/przewłaszczenie) |
|-----------------------------------|---------------|------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
|                                   |               |                  |                                       |                                     |
|                                   |               |                  |                                       |                                     |
|                                   |               |                  |                                       |                                     |

Posiadane rachunki bankowe:

| Nazwa Banku | Aktualny stan na rachunku | Blokada lub cesja na rzecz : |
|-------------|---------------------------|------------------------------|
|             |                           |                              |
|             |                           |                              |
|             |                           |                              |

### III. INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIACH

#### WŁAŚCICIELA/WSPÓLNIKA/PORĘCZYCIELA/WSPÓŁMAŁŻONKA/ DŁUŻNIKA Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ \*

(jeżeli osoba składająca kwestionariusz osobisty pozostaje w małżeńskiej wspólnocie majątkowej, poniżej należy podać zobowiązania obu współmałżonków)

#### DANE OBLIGATORYJNE DO UZUPEŁNIENIA – wykreślić jeśli nie dotyczy

Kredyty i pożyczki:

| Nazwa Banku | Kwota przyznanego kredytu wg umowy w zł | Kwota kredytu pozostała do spłaty w zł | Wysokość miesięcznej raty w zł | Ostateczny termin spłaty | Prawne zabezpieczenie spłaty | Firmowe /prywatne** |
|-------------|---|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|---------------------|
|             |   |  |                                |                          |                              |                     |
|             |   |  |                                |                          |                              |                     |
|             |   |  |                                |                          |                              |                     |

Zobowiązania pozabankowe:

| Rodzaj zobowiązania | Data powstania | Kwota pozostała do spłaty w zł | Wysokość miesięcznej raty w zł | Ostateczny termin spłaty | Firmowe /prywatne** |
|---------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------|
|                     |                |                                |                                |                          |                     |
|                     |                |                                |                                |                          |                     |
|                     |                |                                |                                |                          |                     |

Pożyczki udzielone:

| Nazwisko dłużnika | Kwota pozostała do spłaty w zł | Wysokość miesięcznej raty w zł | Ostateczny termin spłaty | Firmowe /prywatne** |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|---------------------|
|                   |                                |                                |                          |                     |
|                   |                                |                                |                          |                     |
|                   |                                |                                |                          |                     |

Udzielone poręczenia:

| Na rzecz kogo | Za jakie zobowiązania | Jaka kwota w zł | Firmowe /prywatne** |
|---------------|-----------------------|-----------------|---------------------|
|               |                       |                 |                     |
|               |                       |                 |                     |
|               |                       |                 |                     |

\*\* należy wskazać

#### IV. Oświadczenia i zgody

1. Oświadczam/y, że 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 Spółdzielczego w Mszanie Dolnej – staje się Administratorem moich/naszych danych osobowych. Z Biurem Informacji Kredytowej mogę/możemy skontaktować się poprzez adres e-mail: [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl) lub pisemnie (Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa). Biuro Informacji Kredytowej wyznaczyło Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować poprzez e-mail: [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl) lub pisemnie (Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa), 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.bsmszana.pl](http://www.bsmszana.pl) w zakładce RODO.
2. **Oświadczam, że otrzymałem informację Administratora danych osobowych dotyczącą przetwarzania moich danych osobowych, w której wskazano kto jest administratorem moich danych osobowych oraz przyjmuję do wiadomości spełnienie obowiązku informacyjnego przez Administratora danych osobowych.**
3. 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, 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.
4. **Oświadczam iż nie wystąpiłem/wystąpiłem\* z wnioskiem o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.**
5. **Oświadczam iż podane dane są zgodne ze stanem faktycznym, jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia;**

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela/  
Współmałżonka/Dłużnika rzeczowego)

#### 6. Wyrażam zgodę na:

- 1) przetwarzanie przez Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie dotyczących 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 osób fizycznych będących przedsiębiorcami prowadzącymi jednoosobową działalność gospodarczą, wspólnikami spółki cywilnej, rolnikami, osobami wykonującymi wolny zawód, poręczycielami oraz innych osób fizycznych podlegających ocenie zdolności kredytowej lub analizie ryzyka kredytowego w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy kredytowej.]**

**Osoba fizyczna prowadząca JDG/ Wspólnik spółki cywilnej/Rolnik/Osoba wykonująca wolny zawód/Poręczyciel**

TAK

NIE

NIE DOTYCZY

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(Podpis Osoby fizycznej prowadzącej JDG/ Wspólnika  
spółki cywilnej/Rolnika/Osoby wykonująca wolny  
zawód/Poręczyciela będącego osobą fizyczną)

- 2) 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 Mszanie Dolnej do wystąpienia bezpośrednio lub 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.]**

| Właściciel/Wspólnik/Poręczyciel/Dłużnika rzeczowego* |                              |
|--|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> TAK                         | <input type="checkbox"/> NIE |

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela /Dłużnika rzeczowego)\*

7. Oświadczam, że powyższe 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 wniosku oraz w konsekwencji niemożliwość zawarcia i realizacji umowy kredytu.

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(Podpis Właściciela/Wspólnika/Poręczyciela /Dłużnika rzeczowego)\*

Wyrażam zgodę na złożenie wniosku o kredyt / poręczenie kredytu przez mojego Współmałżonka/ moją Współmałżonkę. **[Wyrażenie tej zgody dotyczy tylko Współmałżonka.]**

\_\_\_\_\_  
(miejscowość, data)

\_\_\_\_\_  
(Podpis Współmałżonka)

\* niepotrzebne skreślić