Załącznik do wniosku o pożyczkę

# **Kwestionariusz osobowy Wnioskodawcy/Poręczyciela**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Dane Wnioskodawcy/Poręczyciela | | | |
| 1. | Nazwisko i imię: |  | |
| 2. | Adres zamieszkania: |  | |
| 3. | Adres zameldowania: |  | |
| 4. | Telefon stacjonarny / komórkowy: |  |  |
| 5. | Adres e-mail: |  | |
| 6. | Numer i seria dowodu osobistego / paszportu: |  | |
| 7. | PESEL: |  | |
| 8. | Data i miejsce urodzenia: |  | |
| 9. | Stan cywilny[[1]](#footnote-1): |  | |
| 10. | Rodzaj małżeńskiego ustroju majątkowego[[2]](#footnote-2): |  | |
| 11. | Obecne zatrudnienie  (nazwa pracodawcy w przypadku zatrudnienia na umowę o pracę, umowę zlecenie lub umowę o dzieło) |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Posiadany majątek: | | | |
| 12. | Nieruchomości (rodzaj i adres) | Nr księgi wieczystej | Szacunkowa wartość |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
| 13. | Samochody (marka, model, rok produkcji) | Nr rejestracyjny | Szacunkowa wartość |
|  | |  |  |
|  | |  |  |
| 14. | Inne  (np. oszczędności, urządzenia itd.) |  | Szacunkowa wartość |
|  | |  |  |
|  | |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Dochody i koszty utrzymania | | | | |
| 15. | Wynagrodzenie miesięczne netto  (dotyczy dochodów osiąganych poza działalnością gospodarczą przedsiębiorstwa wnioskującego o pożyczkę) |  | | |
| 16. | Inne miesięczne źródła dochodu  np. z działalności gospodarczej, najmu itd. (proszę wyszczególnić): | Rodzaj | | Wartość |
| a) |  |  |
| b) |  |  |
| 17. | Liczba osób w gospodarstwie domowym: |  | | |
| 18. | Miesięczne koszty utrzymania gospodarstwa domowego: |  | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 19. | Wykaz rachunków bankowych:  (dotyczy prywatnych rachunków bankowych Wnioskodawcy oraz prywatnych i firmowych rachunków bankowych Poręczycieli) | |
| Nazwa banku lub innej instytucji finansowej | | Numer rachunku bankowego |
|  | |  |
|  | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 20. | Wykaz rachunków kart kredytowych i limitów w rachunkach:  (dotyczy prywatnych zobowiązań Wnioskodawcy oraz prywatnych i firmowych zobowiązań Poręczycieli) | | |
| Nazwa banku lub innej instytucji finansowej | | Rodzaj zobowiązania  (np. karta kredytowa, limit w rachunku) | Wysokość limitu kredytowego (zł) |
|  | |  |  |
|  | |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 21. | Wykaz zobowiązań z tytułu alimentów, kredytów, pożyczek, poręczeń i leasingów itp.  (dotyczy prywatnych zobowiązań Wnioskodawcy oraz prywatnych i firmowych zobowiązań Poręczycieli) | | | | | | |
| Nazwa banku / innej instytucji finansowej / rodzaj alimentów | | Charakter zobowiązania  (firmowe/ prywatne) | | Wartość zobowiązań pozostałych do spłaty  (na dzień wypełnienia kwestionariusza) | | Wartość miesięcznego obciążenia (zł)[[3]](#footnote-3) | Ostateczny termin spłaty  (dd-mm-rrrr) |
|  | |  | |  | |  |  |
|  | |  | |  | |  |  |
|  | |  | |  | |  |  |
| 22. | Czy miał/a Pan/i kiedykolwiek problemy ze spłatą zobowiązań finansowych tj. zaległości powyżej 60 dni? | | TAK  NIE | | Jeżeli TAK - Proszę wyjaśnić okoliczności oraz przedłożyć stosowne dokumenty:  ………………………………………………………………… | | |
| 23. | Czy posiadane zobowiązania finansowe były restrukturyzowane? | | TAK  NIE | | Jeżeli TAK - Proszę wyjaśnić okoliczności oraz przedłożyć stosowne dokumenty:  ………………………………………………………………… | | |

**Oświadczenia:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | Czy został/a Pan/Pani prawomocnie skazany/a za przestępstwo składania fałszywych zeznań, przekupstwa, przeciwko mieniu, wiarygodności dokumentów, obrotowi pieniężnemu i papierami wartościowymi, obrotowi gospodarczemu, systemowi bankowemu, przestępstwo karno-skarbowe albo inne związane z wykonywaniem działalności gospodarczej lub popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowej? | TAK  NIE |
| **2.** | Oświadczam, że nie posiadam innych rachunków bankowych niż wymienione w niniejszym kwestionariuszu. | TAK  NIE |
| **3.** | Oświadczam, że nie posiadam innych zobowiązań wobec banków oraz innych instytucji finansowych niż wymienione w niniejszym kwestionariuszu. | TAK  NIE |
| **4.** | Oświadczam, że wszystkie informacje zawarte w niniejszym kwestionariuszu są zgodne z prawdą. | TAK  NIE |
| **5.** | Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu marketingu działalności i projektów oferowanych przez Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu w szczególności informacji dotyczących wydarzeń, projektów, produktów i usług Fundacji, poprzez otrzymywanie informacji w postaci newslettera lub informacji dedykowanych kierowanych do mnie przez Fundację za pomocą środków komunikacji elektronicznej, na podany przeze mnie powyżej adres e-mail. | TAK  NIE |
| **6.** | Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji dotyczących wydarzeń, projektów, produktów i usług Fundacji, kierowanej do mnie przez Fundację za pomocą środków komunikacji telefonicznej w celu kontaktu bezpośredniego na podany przeze mnie powyżej numer telefonu za pomocą elektronicznych urządzeń końcowych w tym rozmowy oraz wiadomości sms lub mms. | TAK  NIE |
| **7.** | Zostałem poinformowany/a o nazwie i siedzibie administratora danych oraz celach, w jakich dane te są przetwarzane, prawie dostępu do nich oraz ich poprawiania, a także o dobrowolności podania danych zgodnie z okazaną mi klauzulą informacyjną Administratora – Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości dostępną również na stronach internetowych Fundacji. | TAK  NIE |
| **8.** | Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (tj. Dz.U.2014 poz. 1015 ze. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (tj. Dz.U.2017 poz. 1876 ze zm.) w związku z art. 13 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, ja  ……………………………………………………………………………………………  (imię i nazwisko konsumenta)  niniejszym upoważniam Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości z siedzibą w Kaliszu (62-800 Kalisz, ul. Adama Asnyka 65) do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. (BIK) i Związku Banków Polskich (ZBP), w tym między innymi oceny punktowej (scoring), w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego. Jednocześnie upoważniam Fundację Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości do pozyskania z BIG InfoMonitor informacji dotyczących składanych zapytań na mój temat do Rejestru BIG InfoMonitor w ciągu ostatnich 12 miesięcy.  W związku z powyższym udzielam Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości pełnomocnictwa do złożenia w moim imieniu za pośrednictwem biur informacji gospodarczych w rozumieniu Ustawy w Biurze Informacji Kredytowej S.A. oraz Związku Banków Polskich- System Bankowy Rejestr, bezterminowego upoważnienia do udostępnienia danych gospodarczych przetwarzanych przez te instytucje, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego, celem ujawnienia ich przez biura informacji gospodarczych Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości. | TAK  NIE |

…………………………………………, ………-………-……………… …………………………………………………

(miejsce) (data) (czytelny podpis)

**Akceptowane są poniższe sposoby podpisania wniosku i załączników:**

1. Elektronicznym podpisem kwalifikowanym.

2. Podpisem zaufanym za pomocą profilu zaufanego

[**Podpisz podpisem zaufanym**](https://moj.gov.pl/nforms/signer/upload?xFormsAppName=SIGNER)

3. Elektronicznie poprzez platformę Autenti.com, po nadaniu do podpisu przez pracownika Fundacji Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości.

4. Własnoręcznym podpisem po wydrukowaniu dokumentu (wymagany wydruk kolorowy).

Uwaga:

1. Przed podpisaniem elekronicznie zapisz dokument jako PDF.

2. Po podpisaniu prześlij komplet dokumentów na adres: [pozyczki@inkubator.kalisz.pl](mailto:pozyczki@inkubator.kalisz.pl)

3. W przypadku podpisu własnoręcznego należy dostarczyć oryginały w wersji papierowej na adres: Fundacja Kaliski Inkubator Przedsiębiorczości, ul. Kazimierzowska 4/1, 62-800 Kalisz

1. np. kawaler/panna/zamężna/żonaty/wdowiec/wdowa/rozwiedziony/rozwiedziona

   **UWAGA:** W przypadku wskazania następującego stanu cywilnego - wdowiec/wdowa/rozwiedziony/rozwiedziona - należy załączyć stosowne dokumenty (np. wyrok sądu, akt zgonu) [↑](#footnote-ref-1)
2. Dotyczy osób w związku małżeńskim

   Ustroje majątkowe małżeńskie: wspólność majątkowa ustawowa /wspólność majątkowa umowna (ograniczona/rozszerzona) /rozdzielność majątkowa /inny (podać)

   **UWAGA:** W przypadku ustroju majątkowego małżeńskiego innego niż ustawowa wspólność majątkowa należy załączyć stosowne dokumenty (np. umowa majątkowa małżeńska) [↑](#footnote-ref-2)
3. Dla zobowiązań firmowych należy podać wartość przeciętnej miesięcznej raty kapitałowej (bez odsetek)

   Dla pozostałych zobowiązań należy podać wartość przeciętnej miesięcznej raty/świadczenia [↑](#footnote-ref-3)