

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
| <b>Credit Agricole Bank Polska S.A.</b><br><b>ul. Legnicka 48 bud. C-D</b><br><b>54-202 Wrocław</b> | Imię i nazwisko, nr tel.<br>Doradcy Banku (nr TETA) | Pieczęć Pośrednika/<br>Placówki Partnerskiej | Imię i nazwisko, nr tel., adres<br>email Doradcy Pośrednika/<br>Placówki Partnerskiej |
| Region  | Nr Placówki Bankowej/ Placówki Partnerskiej         | Imię i nazwisko Eksperta<br>Hipotecznego     | Imię i nazwisko Koordynatora  |

## I. INFORMACJE DOTYCZĄCE KREDYTU

### CEL KREDYTOWANIA (możliwość wyboru maksymalnie dwóch celów)

|   | Kwota wnioskowanego kredytu |
|---|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> (1) Zakup nieruchomości na rynku pierwotnym                                  |                             |
| <input type="checkbox"/> (2) Zakup nieruchomości na rynku wtórnym                                     |                             |
| <input type="checkbox"/> (3) Budowa/Rozbudowa domu jednorodzinnego systemem gospodarczym              |                             |
| <input type="checkbox"/> (4) Refinansowanie kredytu mieszkaniowego                                    |                             |
| <input type="checkbox"/> (5) Remont, wykończenie  |                             |
| <input type="checkbox"/> (6) Zwrot poniesionych wydatków na zakup nieruchomości                       |                             |
| <input type="checkbox"/> (7) Konsolidacja zobowiązań (brak możliwości wyboru drugiego celu)           |                             |
| <input type="checkbox"/> (8) Pożyczka hipoteczna – dowolny cel (brak możliwości wyboru drugiego celu) |                             |
| <input type="checkbox"/> (9) inny:  |                             |

Łączna kwota kredytu: **PLN**

|  |                              |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Czy kredytowana nieruchomość będzie zabezpieczeniem kredytu?   | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |
| Czy nieruchomość, która będzie stanowić zabezpieczenie kredytu, jest obciążona hipoteką?   | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |
| Czy nieruchomość, która będzie stanowić zabezpieczenie, będzie własnością osoby trzeciej?  | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |
| Dotyczy tylko gdy wybrano cel (5) remont, wykończenie:<br>Czy zakres planowanych prac remontowych wymaga uzyskania pozwolenia na budowę/<br>zgłoszenia budowy? | <input type="checkbox"/> TAK | <input type="checkbox"/> NIE |

|                                       |                              |   |  |  |   |
|---------------------------------------|------------------------------|---|--|--|---|
| Przedmiot zabezpieczenia:             | <input type="checkbox"/> Dom | <input type="checkbox"/> Lokal mieszkalny | <input type="checkbox"/> Działka gruntu                          | Szacowana przez Klienta wartość nieruchomości będącej zabezpieczeniem kredytu: | PLN   |
| Przedmiot inwestycji:                 | <input type="checkbox"/> Dom | <input type="checkbox"/> Lokal mieszkalny | <input type="checkbox"/> Działka gruntu                          | Miejscowość, w której znajduje się przedmiot inwestycji:                       |   |
| Okres kredytowania:<br>(w miesiącach) |                              | Rodzaj rat:                               | <input type="checkbox"/> Równe <input type="checkbox"/> Malejące | Karencja w spłacie kapitału:   | <input type="checkbox"/> Brak karencji <input type="checkbox"/> Okres karencji m-cach): ..... |

## II. INFORMACJE DOTYCZĄCE KLIENTÓW

| DANE OSOBOWE   | Klient 1  | Klient 2  |
|--|---|---|
| Imię   |   |   |
| Nazwisko   |   |   |
| Dokument tożsamości: DOWÓD OSOBISTY (D) / PASZPORT (P) / PASZPORT ZAGRANICZNY (PZ) / KARTA POBYTU (KP) | <input type="checkbox"/> (D) <input type="checkbox"/> (P) <input type="checkbox"/> (PZ) <input type="checkbox"/> (KP) | <input type="checkbox"/> (D) <input type="checkbox"/> (P) <input type="checkbox"/> (PZ) <input type="checkbox"/> (KP) |
| Seria/nr/data ważności:  | / /   | / /   |
| PESEL  | <input type="text"/>  | <input type="text"/>  |

|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Rezydent  | <input type="checkbox"/> TAK<br><input type="checkbox"/> NIE   | <input type="checkbox"/> TAK<br><input type="checkbox"/> NIE  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| NIP   | <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> <input type="checkbox"/> Nie posługuję się numerem NIP                 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <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> <input type="checkbox"/> Nie posługuję się numerem NIP |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stan cywilny  | <input type="checkbox"/> Panna/Kawaler <input type="checkbox"/> Wdowa/Wdowiec<br><input type="checkbox"/> Zamężna/Żonaty <input type="checkbox"/> W separacji<br><input type="checkbox"/> Rozwiedziona/y | <input type="checkbox"/> Panna/Kawaler <input type="checkbox"/> Wdowa/Wdowiec<br><input type="checkbox"/> Zamężna/Żonaty <input type="checkbox"/> W separacji<br><input type="checkbox"/> Rozwiedziona/y                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rozdzielność majątkowa  | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> Nie dotyczy   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> Nie dotyczy  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Relacja w stosunku do Wnioskodawcy 1  |  | <input type="checkbox"/> Współmałżonek <input type="checkbox"/> Partner<br><input type="checkbox"/> Rodzic <input type="checkbox"/> Rodzeństwo<br><input type="checkbox"/> Syn/Córka <input type="checkbox"/> Osoba trzecia |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Wykształcenie   | <input type="checkbox"/> Podstawowe <input type="checkbox"/> Zawodowe<br><input type="checkbox"/> Średnie <input type="checkbox"/> Wyższe  | <input type="checkbox"/> Podstawowe <input type="checkbox"/> Zawodowe<br><input type="checkbox"/> Średnie <input type="checkbox"/> Wyższe   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>ADRES ZAMIESZKANIA</b>   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Miejscowość   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Kod pocztowy  | -  | -   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ulica   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nr domu/nr lokalu   | /  | /   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>DANE KONTAKTOWE</b>  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Bank porozumiewa się z Klientem w sprawie wniosku o kredyt pocztą elektroniczną, o ile Klient wskazał adres tej poczty lub z użyciem wiadomości tekstowej lub głosowej na numer telefonu lub urządzenie mobilne Klienta |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nr telefonu kontaktowego  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adres e-mail  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>DANE OSOBOWE</b>   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | <b>Klient 3</b>  | <b>Klient 4</b>   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Imię  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nazwisko  |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dokument tożsamości: DOWÓD OSOBISTY (D) / PASZPORT (P) / PASZPORT ZAGRANICZNY (PZ) / KARTA POBYTU (KP)<br>Seria/ nr/ data ważności:   | <input type="checkbox"/> (D) <input type="checkbox"/> (P) <input type="checkbox"/> (PZ) <input type="checkbox"/> (KP)<br>/ / /   | <input type="checkbox"/> (D) <input type="checkbox"/> (P) <input type="checkbox"/> (PZ) <input type="checkbox"/> (KP)<br>/ / /  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 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>  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <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>  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rezydent  | <input type="checkbox"/> TAK<br><input type="checkbox"/> NIE   | <input type="checkbox"/> TAK<br><input type="checkbox"/> NIE  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| NIP   | <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> <input type="checkbox"/> Nie posługuję się numerem NIP                 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | <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> <input type="checkbox"/> Nie posługuję się numerem NIP |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Stan cywilny  | <input type="checkbox"/> Panna/Kawaler <input type="checkbox"/> Wdowa/Wdowiec<br><input type="checkbox"/> Zamężna/Żonaty <input type="checkbox"/> W separacji<br><input type="checkbox"/> Rozwiedziona/y | <input type="checkbox"/> Panna/Kawaler <input type="checkbox"/> Wdowa/Wdowiec<br><input type="checkbox"/> Zamężna/Żonaty <input type="checkbox"/> W separacji<br><input type="checkbox"/> Rozwiedziona/y                    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Rozdzielność majątkowa  | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> Nie dotyczy   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> Nie dotyczy  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Relacja w stosunku do Wnioskodawcy 1  | <input type="checkbox"/> Współmałżonek <input type="checkbox"/> Partner<br><input type="checkbox"/> Rodzic <input type="checkbox"/> Rodzeństwo   | <input type="checkbox"/> Współmałżonek <input type="checkbox"/> Partner<br><input type="checkbox"/> Rodzic <input type="checkbox"/> Rodzeństwo  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|               |   |   |
|---------------|---|---|
|               | <input type="checkbox"/> Syn/Córka <input type="checkbox"/> Osoba trzecia   | <input type="checkbox"/> Syn/Córka <input type="checkbox"/> Osoba trzecia   |
| Wykształcenie | <input type="checkbox"/> Podstawowe <input type="checkbox"/> Zawodowe<br><input type="checkbox"/> Średnie <input type="checkbox"/> Wyższe | <input type="checkbox"/> Podstawowe <input type="checkbox"/> Zawodowe<br><input type="checkbox"/> Średnie <input type="checkbox"/> Wyższe |

### ADRES ZAMIESZKANIA

|                   |   |   |
|-------------------|---|---|
| Miejscowość       |   |   |
| Kod pocztowy      | - | - |
| Ulica             |   |   |
| Nr domu/nr lokalu | / | / |

### DANE KONTAKTOWE

Bank porozumiewa się z Klientem w sprawie wniosku o kredyt pocztą elektroniczną, o ile Klient wskazał adres tej poczty lub z użyciem wiadomości tekstowej lub głosowej na numer telefonu lub urządzenie mobilne Klienta

|                          |  |  |
|--------------------------|--|--|
| Nr telefonu kontaktowego |  |  |
| Adres e-mail             |  |  |

### III. DOCHODY KLIENTA

| Źródło uzyskiwania dochodu | Klient 1   | Klient 2   | Klient 3   | Klient 4   |  |
|----------------------------|--|--|--|--|--|
| Źródło uzyskiwania dochodu | <input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas nieokreślony<br><input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas określony<br><input type="checkbox"/> umowa zlecenia/ dzieło <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> miesięczna</li> <li><input type="checkbox"/> kwartalna</li> <li><input type="checkbox"/> półroczna</li> <li><input type="checkbox"/> roczna</li> <li><input type="checkbox"/> bezterminowa</li> <li><input type="checkbox"/> nieregularna</li> </ul> <input type="checkbox"/> emerytura/ renta stała<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie KPiR<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie ryczałtu od przychodów<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza - pełna księgowość<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z hektarów przeliczeniowych<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z produkcji rolnej<br><input type="checkbox"/> rolnik – dopłaty<br><input type="checkbox"/> najem/ dzierżawa<br><input type="checkbox"/> świadczenie wychowawcze 800 plus<br><input type="checkbox"/> inne: ..... | <input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas nieokreślony<br><input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas określony<br><input type="checkbox"/> umowa zlecenia/ dzieło <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> miesięczna</li> <li><input type="checkbox"/> kwartalna</li> <li><input type="checkbox"/> półroczna</li> <li><input type="checkbox"/> roczna</li> <li><input type="checkbox"/> bezterminowa</li> <li><input type="checkbox"/> nieregularna</li> </ul> <input type="checkbox"/> emerytura/ renta stała<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie KPiR<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie ryczałtu od przychodów<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza - pełna księgowość<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z hektarów przeliczeniowych<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z produkcji rolnej<br><input type="checkbox"/> rolnik – dopłaty<br><input type="checkbox"/> najem/ dzierżawa<br><input type="checkbox"/> świadczenie wychowawcze 800 plus<br><input type="checkbox"/> inne: ..... | <input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas nieokreślony<br><input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas określony<br><input type="checkbox"/> umowa zlecenia/ dzieło <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> miesięczna</li> <li><input type="checkbox"/> kwartalna</li> <li><input type="checkbox"/> półroczna</li> <li><input type="checkbox"/> roczna</li> <li><input type="checkbox"/> bezterminowa</li> <li><input type="checkbox"/> nieregularna</li> </ul> <input type="checkbox"/> emerytura/ renta stała<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie KPiR<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie ryczałtu od przychodów<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza - pełna księgowość<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z hektarów przeliczeniowych<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z produkcji rolnej<br><input type="checkbox"/> rolnik – dopłaty<br><input type="checkbox"/> najem/ dzierżawa<br><input type="checkbox"/> świadczenie wychowawcze 800 plus<br><input type="checkbox"/> inne: ..... | <input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas nieokreślony<br><input type="checkbox"/> umowa o pracę na czas określony<br><input type="checkbox"/> umowa zlecenia/ dzieło <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> miesięczna</li> <li><input type="checkbox"/> kwartalna</li> <li><input type="checkbox"/> półroczna</li> <li><input type="checkbox"/> roczna</li> <li><input type="checkbox"/> bezterminowa</li> <li><input type="checkbox"/> nieregularna</li> </ul> <input type="checkbox"/> emerytura/ renta stała<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie KPiR<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza – rozliczana na podstawie ryczałtu od przychodów<br><input type="checkbox"/> działalność gospodarcza - pełna księgowość<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z hektarów przeliczeniowych<br><input type="checkbox"/> rolnik – dochód z produkcji rolnej<br><input type="checkbox"/> rolnik – dopłaty<br><input type="checkbox"/> najem/ dzierżawa<br><input type="checkbox"/> świadczenie wychowawcze 800 plus<br><input type="checkbox"/> inne: ..... |  |
|                            | Łączny staż pracy ze wszystkich zakładów   |  |  |  |  |

|  |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|
| pracy/samozatrudnienia<br>(w miesiącach)   |   |   |   |   |
| Liczba miejsc pracy w<br>ostatnich 24 miesiącach   |   |   |   |   |
| Czy osiągasz dochód w<br><b>walucie obcej</b> (innej<br>niż PLN), który stanowi<br>więcej niż 50% dochodu<br>Twojego gospodarstwa<br>domowego? | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| Prowadzę/prowadziłem-<br>am działalność<br>gospodarczą w okresie<br>ostatnich 5 lat?   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |

## IV. POSIADANE AKTYWA W WALUCIE OBCEJ

| Aktywa<br>(w tym lokaty, oszczędności,<br>nieruchomości)  | Klient 1  | Klient 2  | Klient 3  | Klient 4  |
|---|---|---|---|---|
| Posiadam/-my większość<br>środków finansowych,<br>oszczędności, lokat, innych<br>aktywów w walucie innej niż<br>PLN, w tym nieruchomości za<br>granicą?           | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| Kwota aktywów w walucie<br>obcej przeliczona na PLN<br>(należy wprowadzić kwotę<br>przeliczoną po średnim kursie<br>NBP z dnia wypełnienia<br>Formularza Klienta) | PLN   | PLN   | PLN   | PLN   |

## V. ZOBOWIĄZANIA OSOBISTE I FIRMOWE W PLN

|   |     |
|---|-----|
| Suma przyznanych limitów w koncie (osobistym i firmowym)  | PLN |
| Suma przyznanych limitów w kartach kredytowych (osobistych i firmowych)                               | PLN |
| Suma miesięcznych rat spłacanych kredytów/pożyczek w bankach/SKOK                                     | PLN |
| Suma miesięcznych rat spłacanych pożyczek w innych instytucjach finansowych                           | PLN |
| Suma stałych miesięcznych zobowiązań finansowych innych niż kredytowe (np. alimenty, wypłacane renty) | PLN |

## KOSZTY UTRZYMANIA

|   |       |  |       |
|---|-------|--|-------|
| Liczba osób na utrzymaniu:<br>(wszyscy poza Klientami wskazanymi w<br>Formularzu Klienta) |       | Deklarowane wydatki stałe gospodarstwa<br>domowego/gospodarstw domowych: |       |
| Pierwsza osoba na utrzymaniu (data urodzenia)   | _____ | Druga osoba na utrzymaniu (data urodzenia)                               | _____ |
| Trzecia osoba na utrzymaniu (data urodzenia)  | _____ | Czwarta osoba na utrzymaniu (data urodzenia)                             | _____ |
| Piąta osoba na utrzymaniu (data urodzenia)  | _____ | Szosta osoba na utrzymaniu (data urodzenia)                              | _____ |

## VI. WYBÓR OFERTY

|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>Rodzaj oprocentowania:</b>                                   | <input type="checkbox"/> Oprocentowanie okresowo stałe na 7 lat  | <input type="checkbox"/> Oprocentowanie zmienne   |
| <b>Wybór oferty:</b><br>dla kredytu mieszkaniowego              | <input type="checkbox"/> I. „Prosto do domu”   | <input type="checkbox"/> II. „Zielony DOM”  |
| dla kredytu konsolidacyjnego i<br>pożyczki hipotecznej          | <input type="checkbox"/> I. „Standard”   | <input type="checkbox"/> II. „Standard z usługami dodatkowymi”  |
| <b>Obniż ratę kredytu,<br/>wybierając dodatkowe<br/>usługi:</b> | <input type="checkbox"/> Konto z regularnym miesięcznym wpływem<br>wynagrodzenia przez cały okres kredytowania | Deklarowana kwota wpływu wynagrodzenia<br>na konto: _____ PLN   |
|   | <input type="checkbox"/> Ubezpieczenie na życie w CA Życie<br>Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.                     | <input type="checkbox"/> przez okres 5 lat od daty zawarcia umowy<br>kredytej<br><input type="checkbox"/> przez cały okres kredytowania   |
|   | <input type="checkbox"/> Ubezpieczenie nieruchomości w Credit Agricole<br>Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.         | <input type="checkbox"/> przez okres 5 lat od daty zawarcia umowy<br>kredytowej<br><input type="checkbox"/> przez cały okres kredytowania |

## VII. ZGODY I OŚWIADCZENIA

Poniższe zgody są dobrowolne i mogą być wycofane w dowolnym momencie. Czynności wykonane przed ich wycofaniem pozostaną zgodne z prawem.

|   | Klient 1  | Klient 2  | Klient 3  | Klient 4  |
|---|---|---|---|---|
| 1. Czy aktualnie toczy się postępowanie sądowe z Twoim udziałem, którego zakończenie może spowodować wzrost Pana/i zobowiązań finansowych?  | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 2. Czy ciążą na Tobie zobowiązania finansowe, które wynikają z orzeczeń sądowych (z wyłączeniem zasądzonych alimentów)?   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 3. Czy masz zaległe zobowiązania publicznoprawne (ZUS, US, KRUS)?   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 4. Czy złożyłeś wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej zgodnie z Ustawą z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe i naprawcze?  | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 5. Upoważniasz Bank do wystąpienia do: <ol style="list-style-type: none"> <li>Rejestru Dłużników ERIF Biuro Informacji Gospodarczej S.A. w Warszawie Aleje Jerozolimskie 100,</li> <li>Krajowego Rejestru Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A. we Wrocławiu przy ul. Siedzikówny 12,</li> <li>Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S. A. w Warszawie przy ul. Modzelewskiego 77 za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. w Warszawie ul. Modzelewskiego 77,</li> <li>ujawnienie informacji gospodarczych, które dotyczą moich zobowiązań jako konsumenta.</li> </ol>   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 6. Upoważniasz Bank do wystąpienia do EFL S.A. we Wrocławiu w celu uzyskania opinii, która dotyczy zawartych umów leasingu i innych zobowiązań wobec EFL S.A. oraz upoważniasz EFL S.A. do przekazywania wszystkich wymaganych przez Bank informacji.   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 7. Oświadczasz, że: <ol style="list-style-type: none"> <li>wszystkie dane podane w Formularzu klienta i załączonych dokumentach są prawdziwe oraz upoważniasz Bank do ich sprawdzenia, w tym w drodze telefonicznej weryfikacji w celu oceny zdolności kredytowej i podjęcia przez Bank czynności bankowych.</li> <li>Bank poinformował Cię o treści art. 297 §1 Kodeksu karnego,</li> <li>masz świadomość odpowiedzialności karnej, która grozi, jeśli przedstawiś podrobione, przerobione lub poświadczające nieprawdę dokumenty albo złożysz nierzetelne pisemne oświadczenia na temat istotnych okoliczności, które uwzględniamy, gdy przyznajemy Ci kredyt.</li> </ol>   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 8. Zgadzasz się, aby w trakcie procesowania niniejszego formularza wszelkie wyjaśnienia składał jeden z Klientów, również w postaci elektronicznej, z adresu e-mail wskazanego w sekcji II formularza   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |
| 9. Oświadczasz, że przed złożeniem Formularza klienta otrzymałeś: <ol style="list-style-type: none"> <li>Harmonogramy spłaty kredytu przy aktualnym poziomie oprocentowania w formułach oprocentowania oferowanych przez Bank</li> <li>Symulację harmonogramu spłaty kredytu ze zmiennym oprocentowaniem przy uwzględnieniu jego wzrostu o 4 punkty procentowe,</li> <li>Symulację harmonogramu spłaty kredytu ze zmiennym oprocentowaniem przy uwzględnieniu wzrostu oprocentowania o różnicę pomiędzy maksymalną i minimalną wartością wskaźnika referencyjnego w okresie ostatnich 12 miesięcy,</li> <li>Symulację harmonogramu spłaty kredytu przy założeniu, że oprocentowanie kredytu będzie równe marży banku powiększonej odpowiednio o: 3%, 5% i 10%,</li> <li>Informację na temat ryzyka kredytowania na okres dłuższy niż 25 lat – symulację z okresem spłaty na 25 lat otrzymasz jeżeli wnioskowany przez Ciebie okres kredytowania jest dłuższy niż 25 lat,</li> <li>„Informacje ogólne dot. umowy kredytu hipotecznego”</li> <li>„Informacja o rodzajach oprocentowania w kredytach i pożyczkach hipotecznych”</li> </ol> |   |   |   | <input type="checkbox"/> TAK <input type="checkbox"/> NIE |

## VIII. INFORMACJE O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH ZWIĄZANE Z WNIOSEM

### Kto jest administratorem Twoich danych

Twoimi danymi administrują:

- Credit Agricole Bank Polska S.A. (Bank, my)** z siedzibą we Wrocławiu (54-202), ul. Legnicka 48 bud. C-D,
- Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK)** z siedzibą w Warszawie (02-679), ul. Zygmunta Modzelewskiego 77a.

BIK administruje Twoimi danymi osobowymi, jeśli przekazemy mu je zgodnie z przepisami prawa (podstawa prawna art. 105–106a Prawa bankowego).

### Jak możesz się skontaktować z administratorami lub inspektorami ochrony danych

Z nami możesz się skontaktować:

- elektronicznie – przez pocztę w Serwisie internetowym CA24 lub przez formularz kontaktowy na [www.credit-agricole.pl/kontakt/e-mail](http://www.credit-agricole.pl/kontakt/e-mail),
- telefonicznie – 19 019 (koszt według taryfy operatora) lub +48 71 35 49 009 (z zagranicy i z telefonów komórkowych),
- listownie – Credit Agricole Bank Polska S.A., 54-202 Wrocław, ul. Legnicka 48 bud. C-D,.

Z naszym inspektorem ochrony danych możesz się skontaktować:

- elektronicznie – [IOD@credit-agricole.pl](mailto:IOD@credit-agricole.pl),
- listownie – Inspektor Ochrony Danych, Credit Agricole Bank Polska S.A., 54-202 Wrocław, ul. Legnicka 48 bud. C-D.

Z BIK możesz się skontaktować:

- elektronicznie – [kontakt@bik.pl](mailto:kontakt@bik.pl),
- listownie – Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A.

Z inspektorem ochrony danych BIK możesz się skontaktować:

- elektronicznie – [iod@bik.pl](mailto:iod@bik.pl),
- listownie – Inspektor Ochrony Danych, Centrum Obsługi Klienta BIK S.A., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A.

Z inspektorem ochrony danych możesz się kontaktować zwłaszcza w sprawie ewentualnych nieprawidłowości w procesie przetwarzania danych osobowych.

### Jakie prawa przysługują Ci w związku z ochroną danych osobowych

My oraz BIK zapewniamy, że masz prawo:

- dostępu do treści swoich danych i otrzymania ich kopii,
- żądać, abyśmy poprawili, usunęli lub ograniczyli przetwarzanie danych,
- sprzeciwić się, abyśmy przetwarzali Twoje dane, gdy mamy prawnie uzasadniony interes, aby to robić,
- sprzeciwić się przetwarzaniu danych w celach marketingowych, w tym za pomocą profilowania,
- wycofać swoją zgodę na przetwarzanie danych, przy czym czynności wykonane przed wycofaniem tej zgody zachowają ważność,
- przenieść dane osobowe, jeśli są one przetwarzane na podstawie zgody lub umowy,

- wnieść skargę do organu właściwego do spraw ochrony danych osobowych, którym w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

## Na jakich podstawach prawnych i w jakich celach możemy przetwarzać Twoje dane osobowe

Możemy przetwarzać Twoje dane, aby:

- zawrzeć z Tobą i wykonać umowę (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. b RODO),
- wypełniać obowiązki prawne (podstawa prawna: art. 6. ust. 1 lit. c RODO), czyli
  - przeciwdziałać praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - przeciwdziałać przestępstwom, w tym wyłudzeniom pożyczek i kredytów – jest to obowiązek, który wynika z art. 106a i 106d Prawa bankowego,
  - spełniać wymogi regulacyjne takich instytucji, jak: Komisja Nadzoru Finansowego, Europejski Bank Centralny, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego,
  - przeciwdziałać sprzedaży produktów lub usług, które są niedostosowane do Twoich potrzeb,
- realizować nasze prawnie uzasadnione interesy (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO), czyli
  - prowadzić marketing bezpośredni produktów i usług własnych,
  - realizować wewnętrzne cele administracyjne, w tym przygotowywać statystyki i raporty na własne potrzeby oraz w ramach grupy przedsiębiorstw,
- prowadzić marketing bezpośredni produktów i usług podmiotów trzecich lub przekazać dane do tych podmiotów – gdy mamy Twoją zgodę na przetwarzanie Twoich danych (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. a RODO).

**My i BIK** możemy przetwarzać Twoje dane, aby:

- realizować swoje prawnie uzasadnione interesy (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO), czyli
  - rozpatrywać reklamacje oraz ustalać roszczenia, dochodzić ich lub bronić,
  - stosować metody wewnętrzne oraz inne metody i modele, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego,
- wypełniać obowiązki prawne (podstawa prawna: art. 6. ust. 1 lit. c RODO), czyli
  - oceniać Twoją zdolność kredytową i analizować ryzyko kredytowe,
  - przeciwdziałać przestępstwom, które mogą być wyrządzone na szkodę banków, innych instytucji finansowych i ich klientów.

**BIK** może też przetwarzać Twoje dane, aby:

- realizować swoje prawnie uzasadnione interesy (podstawa prawna: art. 6 ust. 1 lit. f RODO), czyli
  - prowadzić statystyki i robić analizy, których wynikiem nie są dane osobowe i które nie służą do podejmowania decyzji dotyczących konkretnych osób fizycznych.

## Jakie Twoje dane przetwarzamy

**My i BIK** przetwarzamy:

- dane, które Cię identyfikują: PESEL/NIP, imię, nazwisko, dane dokumentów tożsamości, nazwisko rodowe, nazwisko panieńskie matki, imię ojca, imię matki, data urodzenia, miejsce urodzenia, obywatelstwo, płeć,
- Twoje dane adresowe i teleadresowe, dane socjodemograficzne: informacje o zatrudnieniu lub prowadzonej działalności gospodarczej, wykształceniu, dochodach i wydatkach, stanie cywilnym, liczbie osób w gospodarstwie domowym, ustroju majątkowym małżonków, rezydencji podatkowej
- dane, które dotyczą zobowiązania: źródło zobowiązania, kwota i waluta, numer i stan rachunku, data powstania zobowiązania, warunki spłaty zobowiązania, cel finansowania, zabezpieczenie prawne i przedmiot zabezpieczenia, przebieg realizacji zobowiązania, stan zadłużenia z tytułu zobowiązania na dzień, w którym ono wygasło, data wygaśnięcia zobowiązania, przyczyny niewykonania zobowiązania lub przyczyny zwłoki, o której mowa w art. 105a ust. 3 ustawy Prawo bankowe, przyczyny wygaśnięcia zobowiązania, informacja o upadłości konsumenckiej, decyzja kredytowa i dane z wniosków kredytowych.

## Skąd mamy dane, które przetwarzamy

Otrzymujemy dane:

- przede wszystkim od Ciebie lub Twoich pełnomocników,
- od innych administratorów, jak BIK, ZBP, inne banki, biura informacji gospodarczej, podmioty z grupy przedsiębiorstw, której jesteśmy częścią, podmioty, które mają Twoją zgodę na ich przekazanie,
- z ogólnie dostępnych baz danych, np. z Systemu Elektronicznego Ksiąg Wieczystych.

**BIK** ma:

- Twoje dane od nas,
- informację o upadłości konsumenckiej od nas lub z Monitora Sądowego i Gospodarczego.

## Jak długo przechowujemy dane

Przechowujemy Twoje dane do momentu, gdy:

- wygaśnie prawny obowiązek ich przechowywania,
- zgłosisz sprzeciw wobec przetwarzania danych w celach marketingowych lub gdy zrealizujemy nasze prawnie uzasadnione interesy,
- wycofasz swoją zgodę.

**My i BIK** przechowujemy Twoje dane:

- do momentu przedawnienia roszczeń,
- przez okres trwania zobowiązania.

**BIK** przechowuje Twoje dane, aby:

- oceniać Twoją zdolność kredytową i analizować ryzyko kredytowe:
  - po wygaśnięciu zobowiązania – jeżeli zgodziłeś się na przetwarzanie Twoich danych po wygaśnięciu zobowiązania – przez wskazany przez Ciebie okres, maksymalnie przez 5 lat,
  - po wygaśnięciu zobowiązania – bez Twojej zgody maksymalnie przez 5 lat po wygaśnięciu zobowiązania, jeśli są spełnione warunki, które wynikają z Prawa bankowego,
  - w zakresie danych, które wynikają z zapytania przekazanego do BIK – maksymalnie przez 5 lat od jego przekazania,
- stosować metody wewnętrzne oraz inne metody i modele, o których mowa w art. 105a ust. 4 Prawa bankowego – przez okres trwania zobowiązania oraz przez 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania,
- prowadzić statystyki i robić analizy – przez okres trwania zobowiązania oraz przez 12 lat od wygaśnięcia zobowiązania, a w zakresie danych, które wynikają z zapytania przekazanego do BIK – maksymalnie przez 10 lat od jego przekazania,
- przeciwdziałać przestępstwom popełnianym na szkodę banków oraz ich klientów – maksymalnie przez 5 lat od przekazania danych.

## Komu przekazujemy Twoje dane

Przekazujemy Twoje dane:

- innym bankom, instytucjom kredytowym i płatniczym,
- Biuru Informacji Kredytowej lub Związkowi Banków Polskich,
- podmiotom z grupy przedsiębiorstw, której jesteśmy częścią.

My i BIK przekazujemy Twoje dane:

- podmiotom, które przetwarzają dane na zlecenie administratorów (listę podmiotów, które przetwarzają dane na nasze zlecenie, zamieszczamy na stronie internetowej pod adresem <https://www.credit-agricole.pl/partnerzy-biznesowi/baza-partnerow-outsourcingowych>),
- do rejestru PESEL lub Rejestru Dowodów Osobistych, aby sprawdzić poprawność danych osobowych, które mamy,
- podmiotom, które mają prawo je otrzymać na mocy przepisów prawa, w tym podmiotom wymienionym w art. 105 ust. 4 i 4d Prawa bankowego, takim jak inne banki i inne instytucje finansowe, biura informacji gospodarczej,
- podmiotom, którym zgodziłeś się przekazać dane.

## Dlaczego profilujemy

Tworzymy Twój profil na podstawie danych dostarczonych przez Ciebie i innych administratorów oraz danych, które zebraliśmy na podstawie Twoich zachowań. Profilujemy, aby:

- realizować nasze obowiązki prawne:
  - dbać o bezpieczeństwo środków, które przechowujemy i transakcji, które wykonujemy,
  - oceniać zdolność kredytową i analizować ryzyko kredytowe,
  - zapobiegać wykorzystywaniu nas do działań przestępczych,
  - przeciwdziałać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
  - zarządzać ryzykiem,
- realizować nasz prawnie uzasadniony interes:
  - dopasowywać komunikację do Twoich preferencji,
  - kwalifikować Cię do określonych grup klientów,
  - przygotowywać dla Ciebie wstępną ofertę produktów, aby szybciej i lepiej Cię obsługiwać,
  - prowadzić marketing bezpośredni produktów i usług.

## Kiedy automatycznie podejmujemy decyzje

Podejmujemy decyzje bez udziału człowieka, w tym opierając się na profilowaniu, gdy:

- oceniamy zdolność kredytową i analizujemy ryzyko kredytowe na potrzeby zawarcia z Tobą i wykonywania umowy. Korzystamy z oceny punktowej, jaką masz w rejestrach kredytowych oraz z informacji gospodarczych i informacji o wiarygodności płatniczej z biur informacji gospodarczych. Wynikiem tej oceny jest automatyczna zgoda na zawarcie umowy albo odmowa jej zawarcia. Nie musimy wtedy podejmować decyzji indywidualnej,
- oceniamy ryzyko prania pieniędzy, finansowania terroryzmu i innych przestępstw – na podstawie ustalonych kryteriów (ekonomicznego, geograficznego, przedmiotowego, behawioralnego). Wynikiem tej oceny jest automatyczne zakwalifikowanie do grupy ryzyka.

## Czy masz obowiązek podawać nam dane osobowe

- Podanie danych jest dobrowolne, ale niezbędne, abyśmy zawarli z Tobą umowę i wykonali nasze obowiązki prawne. Dlatego jeśli ich nie podasz, nie będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowy ani jej realizować.
- Dane w celach marketingowych podajesz dobrowolnie.

Dalsze informacje na temat przetwarzania danych osobowych znajdziesz na naszej stronie internetowej: [www.credit-agricole.pl/RODO](http://www.credit-agricole.pl/RODO)

## Podstawa prawna

RODO: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

Miejscowość: ....., data wypełnienia formularza: ..... r.

| PODPIS KLIENTÓW   |   |
|---|---|
| Klient 1  | Klient 2  |
| Klient 3  | Klient 4  |
| PODPISY ZA BANK/ POŚREDNIKA   |   |
| POTWIERDZAM ZGODNOŚĆ DANYCH OSOBOWYCH Z OKAZANYMI DOKUMENTAMI TOŻSAMOŚCI ORAZ WŁASNORĘCZNOŚĆ PODPISÓW ZŁOŻONYCH PRZEZ WNIOSKODAWCÓW W MOJEJ OBECNOŚCI |   |
| Data, stempel podpisowy/pieczęć imienna i podpis pracownika Banku   | Data, pieczęć firmowa, stempel imienny i podpis pracownika Pośrednika |