

OŚWIADCZENIE O SPEŁNIANIU WARUNKÓW DO PROWADZENIA KONTA I LOKATY

W związku zawarciem umowy w sprawie oszczędzania dotyczącej prowadzenia konta i lokaty (dalej „umowa w sprawie oszczędzania”) na zasadach określonych w ustawie z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe (dalej „ustawa”) oświadczam, że:

1. W każdym wierszu należy zaznaczyć krzyżykiem jedną z kratek – TAK albo NIE
2. Zaznaczenie kratki „TAK” oznacza spełnienie warunku określonego w treści oświadczenia, natomiast zaznaczenie kratki „NIE” oznacza brak spełnienia warunku określonego w treści oświadczenia

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1. Nie posiadam i przed dniem zawarcia umowy w sprawie oszczędzania nie posiadałem/-am prawa własności lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| 2. Nie przysługuje i przed dniem zawarcia umowy w sprawie oszczędzania nie przysługiwało mi spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego albo domu jednorodzinnego | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| <i>Oświadczenie nr 3 należy wypełnić tylko w przypadku, gdy przy oświadczeniu nr 1 została zaznaczona kratka „NIE”</i> | | |
| 3. Posiadam lub przed dniem zawarcia umowy w sprawie oszczędzania posiadałem/-am prawo własności jednego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego: | | |
| 1) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 50 m ² i w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z dwojgiem dzieci | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| 2) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 75 m ² i w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z trojgiem dzieci | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| 3) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 90 m ² i w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z czworgiem dzieci | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| 4) w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z co najmniej pięciorgiem dzieci | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| 5) w udziale nie wyższym niż 50%, wynoszącym ... %, i nabyte w drodze dziedziczenia przed rozpoczęciem prowadzenia konta | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| 6) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane, wydanej: | | |
| a) w związku z katastrofą budowlaną, skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu, lub | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |
| b) co najmniej 12 miesięcy przed dniem rozpoczęcia prowadzenia konta | TAK <input type="checkbox"/> | NIE <input type="checkbox"/> |

| | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><i>Oświadczenie nr 4 należy wypełnić tylko w przypadku, gdy przy oświadczeniu nr 2 została zaznaczona kratka „NIE”</i></p> <p>4. Przysługuje lub przed dniem zawarcia umowy w sprawie oszczędzania przysługiwało mi spółdzielcze prawo dotyczące nie więcej niż jednego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego:</p> <p>1) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 50 m² i w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z dwojgiem dzieci</p> <p>2) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 75 m² i w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z trojgiem dzieci</p> <p>3) którego powierzchnia użytkowa nie przekracza 90 m² i w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z czworgiem dzieci</p> <p>4) w którym zamieszkuję albo zamieszkiwałem/-am z co najmniej pięciorgiem dzieci</p> <p>5) w udziale nie wyższym niż 50%, wynoszącym ... %, i nabyte w drodze dziedziczenia przed rozpoczęciem prowadzenia konta</p> <p>6) wyłączonego z użytkowania na podstawie decyzji organu nadzoru budowlanego, o której mowa w art. 68 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. – Prawo budowlane, wydanej:</p> <p>a) w związku z katastrofą budowlaną, skutkami powodzi, wiatru, osunięcia ziemi lub działania innego żywiołu lub</p> <p>b) co najmniej 12 miesięcy przed dniem rozpoczęcia prowadzenia konta</p> | <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> | <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> |
| <p>5. Na moją rzecz:</p> <p>1) nie jest prowadzone inne konto ani inna lokata na warunkach określonych w ustawie</p> <p>2) przed dniem zawarcia umowy w sprawie oszczędzania nie było prowadzone inne konto lub inna lokata na warunkach określonych w ustawie</p> | <p>TAK <input type="checkbox"/></p> <p>TAK <input type="checkbox"/></p> | <p>NIE <input type="checkbox"/></p> <p>NIE <input type="checkbox"/></p> |
| <p><i>Oświadczenie nr 6 należy wypełnić tylko w przypadku, gdy przy oświadczeniu nr 5 pkt 2 została zaznaczona kratka „NIE”</i></p> <p>6. Prowadzenie konta lub lokaty na moją rzecz zakończyło się przed ukończeniem przeze mnie 18 roku życia i nie została wypłacona premia mieszkaniowa</p> | <p>TAK <input type="checkbox"/></p> | <p>NIE <input type="checkbox"/></p> |
| <p>7. W dniu zawarcia umowy w sprawie oszczędzania ukończyłam/ukończyłem 13 lat i nie ukończyłam/nie ukończyłem 45 lat</p> | <p>TAK <input type="checkbox"/></p> | <p>NIE <input type="checkbox"/></p> |

INFORMACJE O OSZCZĘDZAJĄCYM

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. Status Oszczędzającego</p> | <p><input type="checkbox"/> M - małżeństwo bez dzieci <input type="checkbox"/> MD - małżeństwo z dzieckiem/ćmi <input type="checkbox"/> S – osoba samotna (tzw. singiel) bez dzieci <input type="checkbox"/> SD - osoba samotnie wychowująca dziecko/ci <input type="checkbox"/> D - małoletni/osoba nie posiadająca zdolności do czynności prawnych <input type="checkbox"/> E- Emeryt (służby mundurowe)</p> |
| <p>2. Liczba osób w gospodarstwie domowym Oszczędzającego wraz z Oszczędzającym</p> | <p>.....</p> |
| <p><i>Informację nr 3 należy podać tylko w przypadku, gdy przy informacji nr 1 została zaznaczona kratka „MD” LUB „SD”</i></p> <p>3. Liczba dzieci Oszczędzającego</p> | <p>.....</p> |
| <p><i>Informację nr 4 należy podać tylko w przypadku, gdy w informacji nr 3 została podana liczba dzieci 2 lub więcej i Oszczędzający posiada/posiadał prawo własności lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego lub przysługuje/przysługiwało mu spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego</i></p> <p>4. Powierzchnia posiadanego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego</p> | <p>.....</p> |
| <p><i>Informację nr 5 należy podać tylko w przypadku, gdy w informacji nr 3 została podana liczba dzieci 2 lub więcej i Oszczędzający posiada/posiadał prawo własności lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego lub przysługuje/przysługiwało mu spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego</i></p> <p>5. Tytuł prawny do posiadanego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego</p> | <p><input type="checkbox"/> Własność lokalu mieszkalnego <input type="checkbox"/> Własność domu jednorodzinnego <input type="checkbox"/> Spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego <input type="checkbox"/> Spółdzielcze prawo do domu jednorodzinnego <input type="checkbox"/> Najem <input type="checkbox"/> Inny tytuł</p> |
| <p>6. Deklarowana kwota pierwszej wpłaty na konto</p> | <p>.....</p> |
| <p>7. Deklarowana data pierwszej wpłaty na konto</p> | <p>.....</p> |

Oświadczam, że jestem świadomy/świadoma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

POZOSTAŁE OŚWIADCZENIA OSOBY ZAWIERAJĄCEJ UMOWĘ W SPRAWIE OSZCZĘDZANIA

1. Oświadczam, że składając niniejsze oświadczenie zapoznałem się z zasadami prowadzenia konta i lokaty oraz wypłaty premii mieszkaniowej, określonymi w Warunkach prowadzenia kont i lokat oraz stosowania premii mieszkaniowej, które stanowią załącznik do niniejszego oświadczenia oraz że akceptuję te zasady. W szczególności zobowiązuję się do poinformowania banku prowadzącego konto lub lokatę w terminie ustawowym o wystąpieniu zdarzeń (wskazanych w § 4 tego załącznika), skutkujących koniecznością zwrotu premii mieszkaniowej, oraz (w przypadku zaistnienia tych zdarzeń) do zwrotu premii mieszkaniowej wraz z ewentualnymi odsetkami w terminie określonym w ustawie.
2. Zostałem poinformowany/a, że w związku z zawarciem umowy w sprawie oszczędzania, dane osobowe Oszczędzającego, jego przedstawiciela ustawowego lub pełnomocnika będą przetwarzane przez Bank Gospodarstwa Krajowego, zwany dalej „BGK”, jako administratora danych, jako niezbędne w celu prowadzenia ewidencji oszczędności i premii mieszkaniowej oraz zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń z związanych z wypłatą premii mieszkaniowej, w tym dochodzenia zwrotu premii mieszkaniowej, jako prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez BGK, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f rozporządzenia 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, zwanym dalej „RODO”, a także w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na BGK w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów, w oparciu o art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
3. Wyrażam ponadto zgodę na przetwarzanie przez BGK, zamieszczonych w niniejszym oświadczeniu, informacji stanowiących dane osobowe, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a RODO, w celu przeprowadzania badań ewaluacyjnych dotyczących konta i lokaty oraz premii mieszkaniowej związanej z tym kontem i lokatą. Powyższa zgoda została udzielona dobrowolnie. Zostałem /zostałam poinformowany/poinformowana o możliwości odwołania udzielonej zgody.
4. Zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana o przysługującym na podstawie RODO, prawie dostępu i sprostowania swoich danych osobowych, ich usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, prawie do przenoszenia danych, a w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes administratora – prawie wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania.
5. Zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana o prawie wniesienia skargi do organu nadzorczego (Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych) w przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych odbywa się z naruszeniem przepisów RODO.
6. Zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana, że dane osobowe nie będą podlegały zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu, w rozumieniu art. 22 RODO.
7. Zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana, że dane osobowe nie będą przekazywane do państw trzecich (tj. poza Europejski Obszar Gospodarczy) ani do organizacji międzynarodowych.
8. Zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana, że dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji celów, o których mowa w ust. 2 i 3, tj.:
 - 1) w zakresie prowadzenia ewidencji oraz dotyczącym zwrotu premii mieszkaniowej – przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa lub dla zabezpieczenia i dochodzenia ewentualnych roszczeń;
 - 2) w zakresie wypełniania obowiązków prawnych ciążących na BGK w związku z prowadzeniem działalności bankowej i realizacją zawartych umów, przez okres do czasu wypełnienia tych obowiązków przez BGK;
 - 3) w zakresie badań ewaluacyjnych, przez okres do czasu wycofania przez Panią/Pana zgody na takie przetwarzanie.
9. Zostałem/zostałam poinformowany/poinformowana, że w Banku Gospodarstwa Krajowego wyznaczony został Inspektor Ochrony Danych, z którym kontakt możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl.
10. Zobowiązuję się poinformować wszystkie osoby, których dane przekazałem lub przekażę w związku ze złożeniem niniejszego oświadczenia, zawarciem umowy w sprawie oszczędzania oraz wypłatą premii mieszkaniowej, informacji, o których mowa w art. 14 RODO, w zakresie objętym klauzulą informacyjną w brzmieniu powyższym, wskazując siebie jako źródło danych.
11. Wyrażam zgodę na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez BIK przekazanych przez BGK, a dotyczących mnie informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, w zakresie przewidzianym

przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz innych ustaw - powstałych w związku z zawarciem umowy w sprawie oszczędzania, której oświadczenie dotyczy, skutkującą podjęciem przez BGK czynności bankowych - przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy od dnia otrzymania przez BIK takiej informacji lub zapytania. Zostałem poinformowany, że zgoda ta może zostać odwołana przeze mnie w każdym czasie w formie pisemnego oświadczenia złożonego w BGK.

12. Wyrażam zgodę na udział w badaniach ewaluacyjnych przeprowadzanych przez BGK, dotyczących konta, lokaty i premii mieszkaniowej, związanych z zawarciem umowy w sprawie oszczędzania.
13. Wyrażam zgodę na przekazanie moich (Oświadczonego) danych kontaktowych będących w posiadaniu banku prowadzącego konto do BGK.

ZGODA NA PRZEKAZANIE INFORMACJI

1. Wyrażam zgodę na przekazanie przez BGK informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, dotyczących konta i lokaty oraz premii mieszkaniowej związanej z tym kontem i lokatą (która to premia stanowi wsparcie udzielane mi ze środków Rządowego Funduszu Mieszkaniowego zasilanego środkami z budżetu państwa), ministrowi właściwemu do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa, będącemu podmiotem nadzorującym udzielanie wsparcia w ramach ustawy.
2. Wyrażam zgodę na udostępnienie przez ministra właściwego do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa przekazanych mu przez BGK informacji dotyczących premii mieszkaniowych związanych z prowadzeniem konta lub lokaty, innym podmiotom uprawnionym do pozyskania informacji o wsparciu udzielonym w ramach ustawy.

DO WIADOMOŚCI OSOBY ZAWIERAJĄCEJ UMOWĘ W SPRAWIE OSZCZĘDZANIA

1. BGK informuje, że w przypadku zawarcia umowy w sprawie oszczędzania lub wypłaty premii mieszkaniowej może przekazać, na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c i ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, dane Oświadczonego do systemu Bankowy Rejestr (dalej: system BR), którego administratorem danych jest Związek Banków Polskich (kontakt: Biuro Obsługi Klienta, ul. L. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa; adres e-mail: bok@zbp.pl). BGK informuje, że dane gromadzone w systemie BR w celu bezpieczeństwa systemu bankowego i ochrony depozytów bankowych mogą być udostępnione:
 - 1) bankom – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych oraz w związku ze stosowaniem metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia RODO);
 - 2) innym instytucjom ustawowo upoważnionym do udzielania kredytów – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim informacje te są niezbędne w związku z udzielaniem kredytów i pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń;
 - 3) instytucjom kredytowym – informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
 - 4) instytucjom pożyczkowym i podmiotom, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim – na zasadzie wzajemności, informacje stanowiące odpowiednio tajemnicę bankową oraz informacje udostępnione przez instytucje pożyczkowe oraz podmioty, o których mowa w art. 59d ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w zakresie niezbędnym do oceny zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 tej ustawy, i analizy ryzyka kredytowego;
 - 5) jednostce zarządzającej systemem ochrony lub bankowi zrzeszającemu - informacje stanowiące tajemnicę bankową w zakresie, w jakim są one niezbędne dla realizacji jej zadań określonych w art. 19 ust. 2, art. 22i ust. 1 i 3-5 oraz art. 22v ust. 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
 - 6) krajowym instytucjom płatniczym, małym instytucjom płatniczym, krajowym instytucjom pieniądza elektronicznego, unijnym instytucjom płatniczym lub unijnym instytucjom pieniądza elektronicznego, w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych udzielającym kredytu płatniczego, o którym mowa w art. 74 ust. 3 tej ustawy - informacji stanowiących tajemnicę bankową, w zakresie niezbędnym do oceny

zdolności kredytowej konsumenta, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, a także

- 7) biurom informacji gospodarczej działającym na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, na podstawie wniosków tych biur opartych na upoważnieniu osoby, której dane dotyczą i w zakresie określonym w tym upoważnieniu.
2. W związku z przetwarzaniem danych w celach wskazanych w części POZOSTAŁE OŚWIADCZENIA OSOBY ZAWIERAJĄCEJ UMOWĘ W SPRAWIE OSZCZĘDZANIA ust. 2 i 3, Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane innym odbiorcom lub kategoriom odbiorców danych osobowych. Odbiorcami Pani/Pana danych mogą być:
- 1) Biuro Informacji Kredytowej S.A.;
 - 2) Ministerstwo Finansów, w tym Generalny Inspektor Informacji Finansowej;
 - 3) minister właściwy do spraw budownictwa, planowania i zagospodarowania przestrzennego oraz mieszkalnictwa;
 - 4) Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 5) biura informacji gospodarczej;
 - 6) banki, instytucje kredytowe i inne podmioty upoważnione do odbioru Pani/Pana danych osobowych na podstawie odpowiednich przepisów prawa;
 - 7) podmioty, które przetwarzają Pani/Pana dane osobowe w imieniu BGK na podstawie zawartej z BGK umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych (tzw. podmioty przetwarzające).

Załącznik:

„Warunki prowadzenia kont i lokat oraz stosowania premii mieszkaniowej”

Imię i nazwisko Oświadczającego¹

Nr PESEL^{1,2}

Podpis³

1.

2.

¹ W przypadku Oszczędzającego będącego osobą małoletnią lub osobą nieposiadającą zdolności do czynności prawnych należy podać także dane przedstawiciela ustawowego

² W przypadku gdy nie nadano numeru PESEL należy podać datę urodzenia, numer dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz nazwę państwa, które go wydało.

³ W przypadku oszczędzającego będącego osobą małoletnią lub osobą nieposiadającą zdolności do czynności prawnych podpis jest składany wyłącznie przez przedstawiciela ustawowego z dodaniem oznaczenia wskazującego na działanie w takim charakterze

.....,

(miejsowość)

.....

(data)