



# MANUAL

## ZASADY OBSŁUGI „PORTAL POŚREDNIKA”

Warszawa, lipiec 2023r.

## 1. Strona startowa – logowanie



Bank BPS - Strona Główna

Rysunek 1. Strona logowania – login i hasło

- Wpisz login i hasło



Wsparcie Dla Pośredników

Rysunek 2. Strona logowania – kod sms

- Wpisz kod sms, który wysłaliśmy na Twój numer telefonu

## 2. Strona główna – Portal Pośrednika

The screenshot displays the main portal interface. At the top, the user profile is visible with fields for 'Użytkownik:', 'Sesja wygaśnie za:', and 'Ostatnie logowanie:'. The main content area is divided into two sections: 'Lista moich' and 'Lista wniosków pula wspólna'. Each section contains a table with columns for 'Numer Wniosku', 'Data Złożenia', 'Status Wniosku', 'Pośrednik', 'Data wysłania wniosku do Banku', 'Decyzja kredytowa', 'Informacja o dostarczeniu oryginałów dokumentów do Banku', and 'Data dostarczenia oryginałów dokumentów do Banku'. The 'Lista moich' section shows a list of applications with their respective dates and statuses. The 'Lista wniosków pula wspólna' section shows a similar list for a shared pool. Search filters and pagination controls are also visible.

### GÓRNA BELKA ZAWIERA (W ZALEŻNOŚCI OD PROFILU):

- Dane użytkownika
- Informacje o aktualnej sesji
- Ostatnie logowanie

Użytkownik: Adam Kowalski

Sesja wygaśnie za: 00:29:15

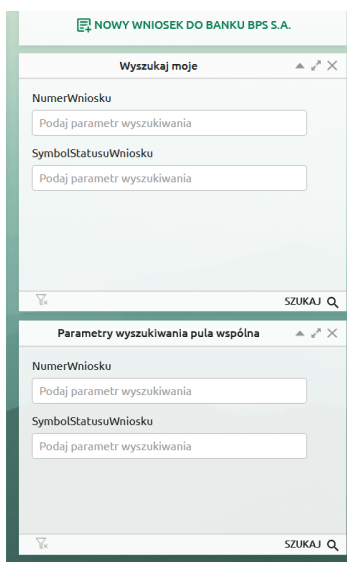
Ostatnie logowanie: 2023-06-05 14:11:37

- Ikona domu – szybki powrót do strony startowej

Rysunek 2. Górna belka - informacje o sesji

The screenshot shows the top navigation bar. It includes the user profile information: 'Użytkownik:', 'Sesja wygaśnie za: 00:29:26', and 'Ostatnie logowanie: 2023-06-07 11:10:11'. To the right, there is a 'Twój profil:' field and a home icon (house symbol) circled in red. Further right, the 'USTAWIENIA' (Settings) menu item is highlighted with a red arrow pointing to it.

Rysunek 3 . Górna belka - aktualny profil i pasek menu



Rysunek 4. Wyszukaj wnioszek

Wyszukaj wnioszek zawiera opcje wyszukiwania po:

- Numerze wniosku
- Statusie wniosku (Wnioskowanie, Wniosek w weryfikacji BPS, Wniosek w analizie kredytowej)

#### WNIOSKI W EDYCJI ZAWIERAJĄ:

- Numer wniosku
- Datę rejestracji wniosku
- Symbol wniosku
- Pośrednik
- Status dostarczenia oryginałów dokumentów
- Status decyzji

<input type="checkbox"/>	NumerWniosku	DataZlozenia	SymbolStatusuWniosku	Pośrednik	Informacja o dostarczeniu oryginałów dokumentów do Banku BPS S.A.	Informacja o decyzji	Data wysłania wniosku do BPS S.A.
<input type="checkbox"/>	<a href="#">PHI162468839</a>	2023-06-05 12:...	Wnioskowanie				
<input type="checkbox"/>	<a href="#">PHI238631640</a>	2023-05-19 12:...	Wnioskowanie				
<input type="checkbox"/>	<a href="#">PHI669484936</a>	2023-05-17 13:...	Wnioskowanie				

Rysunek 5. Moje wnioski

## WSZYSTKIE WNIOSKI

- Podgląd wszystkich swoich wniosków, przede wszystkim tych wysłanych do Banku np. aby sprawdzić aktualny status

NumerWniosku	DataZlozenia	SymbolStatusuWniosku	Pośrednik	Informacja o dostarczeniu oryginałów dokumentów do Banku BPS S.A.	Informacja o decyzji	Data wysłania wniosku do Banku BPS S.A.	Data dostarczenia oryginałów dokumentów do Banku BPS S.A.
PHI058544...	2023-06-02...	Wnioskowanie					
PHI059674...	2023-05-17...	Wniosek w analizie kr...					
PHI162468...	2023-06-05...	Wnioskowanie					
PHI231249...	2023-05-16...	Wniosek w weryfikacji...					
PHI238631...	2023-05-19...	Wnioskowanie					
PHI527600...	2023-06-05...	Wniosek w weryfikacji...				2023-06-05 15:26...	
PHI608599...	2023-05-16...	Wniosek w weryfikacji...				Przetwarzanie...	
PHI669484...	2023-05-17...	Wnioskowanie					

Rysunek 6 . Wszystkie wnioski

### 3. Narzędzie do obliczania maksymalnej kwoty kredytu dla klienta

Nowe rozwiązanie, które pozwoli Ci na obliczenie maksymalnej kwoty kredytu, o którą może wnioskować klient. Narzędzie znajduje się w zakładce „nowy wniosek do Banku BPS”.

**WNIOSEK O UDZIELENIE KREDYTU HIPOTECZNEGO**

Narzędzie do badania zdolności kredytowej

Wybierz Oddział, w którym ma zostać podpisana umowa kredytowa

Wybierz produkt: --wybierz--

Oddział/Płacówka: --wybierz--

Nr wniosku: PHI09225281

2023-06-29

Liczba osób wnioskujących: --wybierz--

Zapisz | Zrezygnuj Z Wniosku | Wyślij Wniosek Do Banku BPS | Zamknij

**Parametry kredytu hipotecznego**

Wybierz przedział kwoty kredytu: pow. 100 000 PLN

Wybierz przedział poziomu LTV: powyżej 50% do 80%

Wybierz okres kredytowania: 25 lat | 300

Wariant Oprocentowania: zmienne

Wariant Raty: Równe

Promocja: Promocja Intensywnie Zielona

WIBOR 3M

2,19%

Data Kalkulacji: [red bar]

Kwota Kredytu: [orange bar]

**Uproszczone narzędzie do wyliczenia wstępnej zdolności kredytowej**

INFORMACJE PODSTAWOWE

Wyczyść Formularz

Ilość wnioskodawców: [input]

I. wnioskodawc: 1

Max. Kwota Kredytu: 0 000 PLN

Rysunek 7. Narzędzie do obliczania maksymalnej kwoty kredytu

## 4. Nowy wniosek kredytowy

- Nowy wniosek złożysz, używając przycisku w lewym górnym rogu ekranu, „Nowy Wniosek do Banku BPS”

The screenshot shows the user interface of the BPS portal. At the top left, there is a green button labeled 'NOWY WNIOSK DO BANKU BPS S.A.' with a red arrow pointing to it. Below this button are search filters for 'Wyszukaj moje' and 'Wyszukaj' with a magnifying glass icon. The main content area is divided into two sections: 'Lista moich' and 'Lista wniosków pula wspólna'. Both sections contain tables with columns: 'Numer Wniosku', 'Data Złożenia', 'Status Wniosku', 'Pośrednik', 'Data wysłania wniosku do Banku', 'Decyzja kredytowa', 'Informacja o dostarczeniu oryginałów dokumentów do Banku', and 'Data dostarczenia oryginałów dokumentów do Banku'. The 'Lista moich' table shows several rows of applications with status 'Wnioskowanie'. The 'Lista wniosków pula wspólna' table also shows rows of applications with status 'Wniosk...'. At the bottom right of each table, there is a pagination indicator: 'Pozycje od 1 do 23 z 23 łącznie' and 'Pozycje od 1 do 27 z 27 łącznie'.

Rysunek 8. Nowy wniosek

## Nowy wniosek – strona I

The screenshot shows the 'Nowy wniosek – strona I' page. The main heading is 'WNIOSK O UDZIELENIE KREDYTU HIPOTECZNEGO'. Below the heading is a sub-heading 'Narzędzie do badania zdolności kredytowej'. The main content is a form with the following fields: 'Wybierz Oddział, w którym ma zostać podpisana umowa kredytowa'. Under this heading, there are two dropdown menus: 'Wybierz produkt' and 'Oddział/Placówka'. Below these are two input fields: 'Nr wniosku' (pre-filled with 'PHI849478311') and 'Liczba osób wnioskujących' (with a dropdown menu). At the bottom of the form, there is a date field '2023-06-29'. The page also includes a navigation menu at the top with items: 'DANE KLIENTA', 'DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA', 'INFORMACJA O KREDYCIE', 'OŚWIADCZENIA', 'ZGODY', 'DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW', and 'PODSUMOWANIE'. At the bottom right, there are buttons: 'Zapisz', 'Zrezygnuj z Wniosku', 'Wyślij Wniosek Do Banku BPS', and 'Zamknij'. At the bottom left, there is a footer with the following information: 'Data złożenia: 2023-06-29 11:02:02', 'Nr wniosku: PHI849478311', 'Status wniosku: Wnioskowanie', and 'Informacje' and 'Historia' icons.

Rysunek 9. Nowy wniosek – strona I.

- Wybierz produkt, o który chce wnioskować klient
- Wybierz: Oddział/Placówka, do którego zostaną dostarczone oryginalne dokumenty, i w którym Klient podpisze umowę kredytu (Oddział wybieramy dowolny, kierując się przede wszystkim wygodą swoją i klienta)
- Wskaż liczbę osób wnioskujących o kredyt

## Nowy wniosek - zakładka „Dane klienta”

Użytkownik: [imię] Twój profil: [nazwa]

Sesja wygasła za: 02:48:13 Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39

Grupa BPS

USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA INFORMACJA O KREDYCIE OŚWIADCZENIA ZGODY DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW PODSUMOWANIE

### Dane wnioskodawcy 1

Imię\* [ ] Drugie imię [ ] Nazwisko\* [ ]

Adres stałego zamieszkania

ul./al./pl./os.\* [ ] nazwa ulicy\* [ ] nr budynku\* [ ] m./lok. [ ] nr m./lok. [ ] kod pocztowy\* [ ] miejscowość\* [ ]

UL [v] [ ] kraj\* [ ] czy adres korespondencyjny jest taki sam jak adres stałego zamieszkania\* [TAK] [v]

pesel\* [ ] data urodzenia\* [ ] e-mail\* [ ] numer telefonu\* [ ]

nazwisko rodowe\* [ ] imię ojca\* [ ] imię matki\* [ ] nazwisko rodowe matki\* [ ]

czy wnioskodawca jest rolnikiem?\* [NIE] [v]

rozdzielnosc majatkowa\* [ ] wnioskodawca jest jedynym zycienciem rodziny\* [ ] liczba osób w gospodarstwie domowym tj. osoby dorosłe (w tym wnioskodawca)\* [ ] w tym dzieci [ ]

czy wnioskodawcy należą do tego samego [ ]

Data złożenia: 2023-06-29 13:52:51 Informacje [v]  
Nr wniosku: P488263656 Historia [v]  
Status wniosku: Wnioskowanie

Zapisz Zrezygnuj Z Wniosku Wyślij Wniosek Do Banku BPS Zamknij

Rysunek 10. Nowy wniosek – zakładka Dane Klienta

- Wypełnij pola danymi klienta
- Po wyborze ilości osób wnioskujących o kredyt (do 4 wnioskodawców) automatycznie rozwiną się pola do uzupełnienia dla Wnioskodawcy nr 1. Komórki do wypełnienia odwzorowują standardowy papierowy wniosek kredytowy
- Analogiczne pola uzupełnia się dla każdego kolejnego wnioskodawcy

## Nowy wniosek - zakładka „Dochody i zobowiązania”

Użytkownik: [imię] Twój profil: [nazwa]

Sesja wygasła za: 02:59:54 Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39

Grupa BPS

USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA INFORMACJA O KREDYCIE OŚWIADCZENIA ZGODY DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW PODSUMOWANIE

### Dochody i zobowiązania wnioskodawcy 1

Imię [ ] Drugie imię [ ] Nazwisko [ ]

Źródła doходу (dochód miesięczny netto w tys PLN) [Dodaj]

Zobowiązania własne [Dodaj]

Zobowiązania finansowe [Dodaj]

Zobowiązania w ramach prowadzonej działalności gospodarczej [Dodaj]

Data złożenia: 2023-06-29 13:52:51 Informacje [v]  
Nr wniosku: P488263656 Historia [v]  
Status wniosku: Wnioskowanie

Zapisz Zrezygnuj Z Wniosku Wyślij Wniosek Do Banku BPS Zamknij

Rysunek 11. Nowy wniosek -zakładka Dochody i zobowiązania

**Dochody i zobowiązania wnioskodawcy 1**

Imię: Alfred      Drugie Imię:      Nazwisko: Kowalski

Źródła dochodu (dochód miesięczny netto w tys PLN)      Dodaj

Umowa o pracę      Kwota\*      Przeglądaj      Usuń

Umowa o pracę  
Umowa cywilno – prawna  
Działalność gospodarcza  
Najem-nr KW  
Zasilek przedemerytalny  
Emerytura/Renta  
Wolne zawody  
Działalność rolnicza  
Działalność rolnicza (działy specjalne produkcji rolnej)  
Dywidendy  
Inne

Rysunek 12. Nowy wniosek – zakładka dochody i zobowiązania – dodawanie źródła dochodu

Źródła dochodu (dochód miesięczny netto w tys PLN)      Dodaj

Umowa o pracę      Kwota\*      Przeglądaj      Usuń

Zobowiązania własne:      Dodaj

miesięczne pozostałe wydatki na utrzymanie gosp. domowego w PLN      kwota\*      Usuń

Zobowiązania finansowe:      Dodaj

kredyty/pożyczki w PLN      kwota udzielonego zobowiązania\*      rata miesięczna (kapitał/odsetki)\*      pozostała kwota do spłaty\*      Usuń

Zobowiązania w ramach prowadzonej działalności gospodarczej:      Dodaj

kredyty/pożyczki/kapitał finansowy w PLN      kwota udzielonego zobowiązania\*      rata (kapitał)\*      rata (info)\*      kwota pozostała do spłaty\*      Usuń

Rysunek 13. Nowy wniosek – zakładka dochody i zobowiązania – dodawanie informacji o zobowiązaniach.

- Wypełnij dane dotyczące m.in. źródła dochodu
- Wybierz źródło dochodu z listy rozwijalnej, dodaj skan dokumentu
- Dane imię, drugie imię oraz nazwisko przepisują się automatycznie z zakładki dane klienta. Nie są to pola do edycji w kolejnych zakładkach
- Zobowiązania własne (koszty utrzymania mieszkania)
- Zobowiązania finansowe (kredyty, pożyczki, karty kredytowe)
- Zobowiązania dotyczące prowadzonej działalności gospodarczej (jeśli jednym z wymienionych źródeł dochodu jest dochód z działalności)
- Po kliknięciu przycisku dodaj, pojawia się lista rozwijalna, w następnej kolejności uzupełnij pojawiające się pola (m. in. o kwocie zobowiązań, wysokości rat, kwocie pozostałej do spłaty itp.)
- Po wypełnieniu danych dotyczących Wnioskodawcy nr 1, poniżej znajdują się dane dla kolejnego Wnioskodawcy, wypełnij je analogicznie

## Nowy wniosek – zakładka „Informacja o kredycie”

Grupa BPS      Użytkownik:      Twój profil:      USTAWIENIA

DANE KLIENTA      DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA      **INFORMACJA O KREDYCIE**      OŚWIADCZENIA      ZGODY      DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW      PODSUMOWANIE

**Informacja o kredycie**

wnioskowana kwota kredytu w PLN\*      deklarowany wkład własny w PLN\*      okres kredytowania w miesiącach\*      w tym okres karencji w miesiącach\*

rodzaj oprocentowania\*      dzień spłaty\*      typ raty\*      prowizja za udzielenie kredytu\*

sposób spłaty kredytu\*      sposób wypłaty kredytu\*      załącznik nr 1 do wniosku

Cel kredytowania\*      rynek pierwotny      rynek wtórny      budowa systemem gospodarczym      prowizja      ubezpieczenie

Rysunek 14. Nowy wniosek – zakładka Informacje o kredycie.

Dane dotyczące wnioskowanej transakcji w tym m.in.:

- wnioskowana kwota
- deklarowany wkład własny



- okres kredytowania
- informacja o karencji
- rodzaj oprocentowania
- dzień spłaty
- typ raty
- prowizja za udzielenie kredytu
- sposób spłaty kredytu,
- sposób wypłaty kredytu – jeśli klient wybrał wypłatę w transzach to załącz obok załącznik nr 1 do wniosku
- cel kredytowania

The screenshot shows the 'Informacja o nieruchomości' (Property Information) section of a loan application form. It features two identical forms stacked vertically. Each form contains the following fields:

- informacja o kredytowanej nieruchomości:** A dropdown menu labeled '--wybierz--' for selecting the property type.
- nr księgi wieczystej (ew. KW macierzystej), lub numer obrębu działki w przypadku braku KW:** A text input field for the land register or plot number.
- załącznik:** A text input field for an attachment, with a red 'Usuń' (Delete) button.
- Przeglądaj:** A button with a magnifying glass icon for searching attachments.
- ul./al./pl./os. nazwa ulicy:** A dropdown menu labeled 'UL.' followed by a text input field for the street name.
- nr budynku m./lok. nr m/lok. kod pocztowy miejscowość:** A series of input fields for building number, floor, plot number, postal code, and location.
- wartość nieruchomości:** A text input field for the property value.
- numer świadectwa energetycznego (dotyczy rynku wtórnego, o ile świadectwo istnieje):** A text input field for the energy certificate number.
- czy na nieruchomości stanowiącej proponowane zabezpieczenie kredytu będzie prowadzone gospodarstwo rolne i/lub stanie się ona częścią gospodarstwa rolnego?\*** A dropdown menu with 'NIE' selected.

At the bottom of the page, there is a status bar with the following information:

- Data zliczenia: 2023-06-29 13:52:51
- Nr wniosku: P18832636566
- Status wniosku: Wnioskowanie
- Buttons: Zapisz, Zrezygnuj z Wniosku, Wyślij Wniosek Do Banku BPS, Zamknij

Rysunek 15. Nowy wniosek – zakładka Informacje o kredycie – Informacje o nieruchomości.

- Informacja o kredytowanej nieruchomości, wybierz rodzaj nieruchomości z listy rozwijalnej
- nr księgi wieczystej (ew. KW macierzystej), lub numer obrębu działki w przypadku braku KW
- dodaj załącznik do nieruchomości
- adres kredytowanej nieruchomości
- wartość nieruchomości
- numer świadectwa energetycznego (dotyczy rynku wtórnego, o ile świadectwo istnieje)
- czy na nieruchomości stanowiącej proponowane zabezpieczenie kredytu będzie prowadzone gospodarstwo rolne i/lub stanie się ona częścią gospodarstwa rolnego?
- czy kredytowana nieruchomość stanowi przedmiot zabezpieczenia
- proponowane zabezpieczenia docelowe
- proponowane zabezpieczenia przejściowe

Aby dodać dane dotyczącej kolejnej nieruchomości użyj przycisku „Dodaj informację o nieruchomości”. Wtedy dane do uzupełnienia zostaną powtórzone.

Użytkownik: [imię] Sesiya wygasnie za: 02:48:50 Twój profil: [imię] USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA **INFORMACJA O KREDYCIE** OŚWIADCZENIA ZGODY DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW PODSUMOWANIE

gospodarczym

**Dodaj informację o nieruchomości** ←

informacja o kredytowanej nieruchomości

nr księgi wieczystej (ew. KW macierzystej), lub numer obrębu działki w przypadku braku KW załącznik **Usuń**

--wybierz-- Przełącznik

ul./al./pl./os. nazwa ulicy nr budynku m./lok. nr m/lok kod pocztowy miejscowość

UL. m. Przełącznik

wartość nieruchomości numer świadectwa energetycznego (dotyczy rynku wtórnego, o ile świadectwo istnieje) czy na nieruchomości stanowiącej proponowane zabezpieczenie kredytu będzie prowadzone gospodarstwo rolne i/lub stanie się ona częścią gospodarstwa rolnego?\*

NIE

---

informacja o kredytowanej nieruchomości

nr księgi wieczystej (ew. KW macierzystej), lub numer obrębu działki w przypadku braku KW załącznik **Usuń**

--wybierz-- Przełącznik

ul./al./pl./os. nazwa ulicy nr budynku m./lok. nr m/lok kod pocztowy miejscowość

UL. m. Przełącznik

wartość nieruchomości numer świadectwa energetycznego (dotyczy rynku wtórnego, o ile świadectwo istnieje) czy na nieruchomości stanowiącej proponowane zabezpieczenie kredytu będzie prowadzone gospodarstwo rolne i/lub stanie się ona częścią gospodarstwa rolnego?\*

NIE

Data złożenia: 2023-06-29 13:52:51 Informacje -  
 Nr wniosku: PH832636566 Historia  
 Status wniosku: Wnioskowanie

Zapisz Zrezygnuj z Wniosku Wyślij Wniosek Do Banku BPS Zamknij

Rysunek 16. Informacje o kredycie – dodanie danych do kolejnej nieruchomości.

- Proponowane zabezpieczenie docelowe kredytu i zabezpieczenie przejściowe do momentu ustanowienia właściwych zabezpieczeń.

# Nowy wniosek – zakładka „Oświadczenia”

Użytkownik: [imię] Twój profil: [ikonka]

Sejla wyszła: 02-09-2023 Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39

Grupa BPS

USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA INFORMACJA O KREDYTCIE **OŚWIADCZENIA** ZGODY DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW PODSUMOWANIE

### Oświadczenia wnioskodawcy 1

Imię: [pole] Drugie imię: [pole] Nazwisko: [pole]

1. Przyjmuję do wiadomości i akceptuję informację Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, zwanym dalej Bankiem, że przypadki zgłoszenia incydentów bezpieczeństwa należy kierować drogą elektroniczną na adres e-mail: [incydent@bankbps.pl](mailto:incydent@bankbps.pl).

2. Oświadczam, że:

1) Środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu/ pożyczki/ dotacji.

2) Nie posiadam wymagalnych zobowiązań wobec US/ZUS/KRUS

3) 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

4) 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

5) 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) postępowanie egzekucyjne:

nie toczy się

toczy się wobec mnie postępowanie egzekucyjne w sprawie

postępowanie egzekucyjne opis

[pole]

7) terminowo reguluję 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. Zygmunta Modzelewskiego 77 A, 02-679 Warszawa. W zakresie przekazanych danych Biuro Informacji Kredytowej - obok Banku BPS - 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., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A). 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., 02-676 Warszawa, ul. Postępu 17A), 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.bankbps.pl/images/Dokumenty/RODO/Klauzula-Informacyjna-Biura-Informacji-Kredytowej.pdf>

9) przyjmuję do wiadomości i akceptuję, że w przypadku, gdy dla danego okresu odsetkowego wskaźnik referencyjny przyjmie wartość ujemną strony ustalać w Umowie, że wskaźnik referencyjny 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.

3. Oświadczam, że dane osobowe, zgody i upoważnienia zostały podane i udzielone dobrowolnie. Brak wyrażenia zgody lub jej cofnięcia oraz odwołanie upoważnienia, może skutkować brakiem możliwości rozpatrzenia przez Bank niniejszego wniosku oraz w konsekwencji niemożnością zawarcia i realizacji umowy kredytu.

4. 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

w placówce Banku

przesyłania na adres korespondencyjny

przesyłania na adres mailowy

5. Oświadczam, że na żądanie Banku, przedstawię dodatkowe dokumenty, które zostaną przez Bank wskazane i będą niezbędne do rozpatrzenia niniejszego wniosku.

6. 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.

7. 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.

8. 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.

Data złożenia: 2023-06-29 13:52:51 Informacja -  
Nr wniosku: PPH832636566 Historia  
Status wniosku: Wnioskowanie

Zapisz Zrzuć wniosek Wyślij wniosek do Banku BPS Zamknij

Rysunek 17. Nowy wniosek zakładka Oświadczenia

Wypełnij zakładkę zgodnie z oświadczeniem klienta:

- pochodzenie środków własnych
- brak zobowiązań wobec ZUS/US
- terminowe regulowanie zobowiązań podatkowych
- zgody na przetwarzanie danych przez BIK
- świadomość o tym, że kredyt hipoteczny to najczęściej zobowiązanie długoterminowe i należy mieć odpowiedni bufor dochodów w wypadku wzrostu rat
- dodatkowo wybierz z klientem właściwe warianty dotyczące ubezpieczenia nieruchomości, ubezpieczenia od śmierci wnioskodawców

## Nowy wniosek - zakładka „Zgody”

Użytkownik: [imię] Twój profil: [profil]  
Sesja wygasnie za: 02:59:47  
Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39

Grupa BPS

USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA INFORMACJA O KREDYCIE OŚWIADCZENIA **ZGODY** DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW PODSUMOWANIE

### Zgody wnioskodawca 1

Imię: [pole] Drugie imię: [pole] Nazwisko: [pole]

na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank BPS S.A. do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. (BIK) z siedzibą we Wrocławiu o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań\*\*

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 BPS S.A. 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

przetwarzanie przez Bank BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81 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

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

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

Data złożenia: 2023-06-29 13:52:51 Informacje -  
Nr wniosku: PH832636566 Historia  
Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39  
Status wniosku: **Wnioskowanie**

Zapisz Zrezygnuj Z Wniosku Wyślij Wniosek Do Banku BPS Zamknij

Rysunek 18. Nowy wniosek zakładka Zgody

- Zgody dotyczą m.in. przetwarzania danych przez BIK i KRD, otrzymanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż ustawowy termin 21 dni roboczych.

## Nowy wniosek - zakładka „Dokumenty Wnioskodawców”

Użytkownik: [imię] Twój profil: [profil]  
Sesja wygasnie za: 02:59:52  
Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39

Grupa BPS

USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA INFORMACJA O KREDYCIE OŚWIADCZENIA ZGODY **DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW** PODSUMOWANIE

### Dokumenty wnioskodawcy 1

Imię: [pole] Drugie imię: [pole] Nazwisko: [pole]

**Dodaj skan dokumentu**

typ załącznika

--wybierz--  
dowód osobisty polski  
dowód osobisty zagraniczny  
paszport polski  
paszport zagraniczny  
karta pobytu  
zaświadczenie o zarejestrowaniu pobytu  
rozdzielność majątkowa  
akt zgonu  
inne

Usuń

Data złożenia: 2023-06-29 13:52:51 Informacje -  
Nr wniosku: PH832636566 Historia  
Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39  
Status wniosku: **Wnioskowanie**

Zapisz Zrezygnuj Z Wniosku Wyślij Wniosek Do Banku BPS Zamknij

Rysunek 19. Nowy wniosek zakładka Dokumenty wnioskodawców

W zakładce dokumenty wnioskodawców załącz dokument tożsamości klienta oraz wszystkie pozostałe dokumenty, które przygotowałeś z klientem do kredytu.

Dokumenty do wniosku dodajesz poprzez „Inne”

Grupa BPS  
 Użytkownik: [imię] Twój profil: [ikonka]  
 Sesja wygasnie za: 02:59:53  
 Ostatnie logowanie: 2023-06-29 13:52:39

USTAWIENIA

DANE KLIENTA DOCHODY I ZOBOWIĄZANIA INFORMACJA O KREDYCIE OŚWIADCZENIA ZGODY DOKUMENTY WNIOSKODAWCÓW PODSUMOWANIE

**Dokumenty wnioskodawcy 1**

Imię:  Drugie Imię:  Nazwisko:

[Dodaj skan dokumentu](#)

typ załącznika: inne  opis inne\*  załącznik\*

[Przełącz](#) [Usuń](#)

Data zliczenia: 2023-06-29 13:52:51 [Informacje](#)  
 Nr wniosku: P1882636566 [Historia](#)

Status wniosku: **Wnioskowanie**

[Zapisz](#) [Zrezygnuj z Wniosku](#) [Wyślij Wniosek Do Banku BPS](#) [Zamknij](#)

Rysunek 20. Nowy wniosek zakładka Dokumenty wnioskodawców – opis inne

Bardzo ważne jest aby każdy dokument załączyć osobno i szczegółowo go opisać.

Osoba, która odbierze skan dokumentu nie może mieć wątpliwości co znajduje się w dokumencie.

Dokument może być maksymalnie do rozmiaru 20mb.

- Dokumenty identyfikujące Wnioskodawców:
  - dowód osobisty polski lub zagraniczny
  - paszport polski lub zagraniczny
  - karta pobytu
  - zaświadczenie o zarejestrowaniu pobytu
- Dokumenty pozostałe:
  - rozdzielność majątkowa
  - akt zgonu
  - inne

**Dokumenty wnioskodawcy 1**

Imię:  Drugie Imię:  Nazwisko:

[Dodaj skan dokumentu](#)

typ załącznika: dowód osobisty polski

załącznik\* [Zaświadczenie o niezaleganiu ZAS-W 21-03-2023 10-33.pdf](#) [Usuń](#)

obywatelstwo\*  data wydania\*  data ważności\*  seria lub/numer dokumentu tożsamości\*

typ załącznika: -wybierz-  [Usuń](#)

Rysunek 21. Nowy wniosek – zakładka dokumenty Wnioskodawców - uzupełnienie

- Po wybraniu odpowiedniego rodzaju dokumentu pojawiają się pola do uzupełnienia takie jak obywatelstwo, data wydania dokumentu, termin ważności oraz seria i numer dokumentu
- Klikając dodaj skan dokumentów możemy dodać odpowiedni plik źródłowy

## Nowy wniosek – zakładka „Podsumowanie”

Rysunek 22. Nowy wniosek – zakładka Podsumowanie

Nie musisz już wypełniać ręcznie wniosku z klientem. Wszystkie pola, które uzupełniłeś to wniosek. Wygeneruj wniosek, który uzupełniłeś przez przycisk „generuj wniosek do podpisu”.

Przełącz wniosek klientowi do podpisu.

Załącz wniosek.

Korzystając z przycisku „komentarz pośrednik” możesz wpisać swoją uwagę i dodać załącznik. To pole nie jest obligatoryjne.

Pamiętaj, że po wysłaniu wniosku wraz z dokumentami online musisz dostarczyć do wybranej placówki dokumenty papierowe w oryginale. Bez względu na to jaka decyzja została podjęta dla klienta.

W okienku „informacja o oryginałach dokumentów” i „dacie dostarczenia dokumentów” pracownik oddziału wpisze kiedy dostarczyłeś komplet dokumentów papierowych.

### Opis przycisków na dole ekranu:

Rysunek 23. Opis przycisków na dole ekranu

- Zapisz – dzięki temu zapiszesz dane, które wprowadziłeś. Dzięki temu Twój wniosek zostanie dopisany do dalszej edycji i będziesz go widział na głównej konsoli ze statusem „wnioskowanie”. Do momentu aż wyślesz wniosek do banku możesz go edytować
- Zrezygnuj z wniosku – jeśli w trakcie wypełniania wniosku klient zrezygnuje możesz to zrobić

- Wyślij wniosek do Banku BPS – wysyłasz wniosek do analizy. Jeśli osoba, która odbierze wniosek stwierdzi, że są w nim braki lub źle wypełnione pola będzie mogła Ci go odesłać. Wtedy popraw wniosek i odeślij do ponownej analizy kompletności. Dzięki temu nie będziesz musiał wypełniać wniosku na nowo
- Zamknij – zamykasz okno

### Możliwość sprawdzania statusu sprawy

Po wysłaniu wniosku do Banku istnieje możliwość sprawdzenia aktualnego statusu wniosku:

- Wnioskowanie – możliwość edycji danych we wniosku, wniosek zapisany
- Wniosek w weryfikacji BPS – wniosek wysłany do banku weryfikowany przez Bramkarza (osobę odbierającą Twój wniosek)
- Wniosek w analizie kredytowej – kompletność wniosku pozytywnie zweryfikowana, wniosek trafił do analityka

Lista wniosków pula wspólna								
<input type="checkbox"/>	NumerWniosku ↑	DataZlozenia	SymbolStatusuWniosku ↑	Pośrednik	Informacja o dostarczeniu oryginałów dokumentów do Banku BPS S.A.	Informacja o decyzji	Data wysłania wniosku do Banku BPS.S.A.	Data dostarczenia oryginałów dokumentów do Banku BPS S.A.
<input type="checkbox"/>	PH1058544488	2023-06-02...	Wnioskowanie	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1059674207	2023-05-17 ...	Wniosek w analizie kredytowej	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1126290080	2023-06-14 ...	Wnioskowanie	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1162468839	2023-06-05...	Wnioskowanie	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1231249573	2023-05-16 ...	Wniosek w weryfikacji BPS	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1238631640	2023-05-19 ...	Wnioskowanie	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1356341766	2023-06-05...	Wniosek w weryfikacji BPS	Marcin ...			2023-06-06 1...	
<input type="checkbox"/>	PH1527600070	2023-06-05...	Wniosek w weryfikacji BPS	Marcin ...			2023-06-05 1...	
<input type="checkbox"/>	PH1535860911	2023-06-07...	Wnioskowanie	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1608599783	2023-05-16 ...	Wniosek w weryfikacji BPS	Marcin ...				
<input type="checkbox"/>	PH1669484936	2023-05-17 ...	Wnioskowanie	Marcin ...				

Rysunek 24. Status sprawy

**DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ 😊**