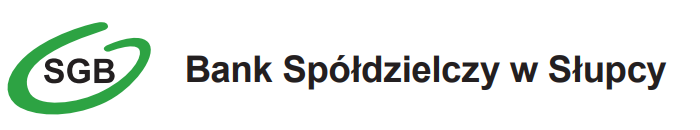
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Prosimy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach  wstawić X |  |  |
|  | Numer wniosku: | |  | | --- | |  | |



# Formularz danych klienta

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Relacja do kredytu:** | wnioskodawca  współwnioskodawca | | | | poręczyciel  dłużnik rzeczowy | | | | | inna (jaka?) |
|  |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| **Relacja do Banku:** | klient Banku  inna (jaka? ) | | | | członek banku spółdzielczego | | | | | | |
| **Imię / Imiona:** | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
| **Nazwisko:** | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
| **Data urodzenia:** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | | | | | | | | | | |
| **Miejsce urodzenia:** | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
| **Nazwisko panieńskie matki:** | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
| **PESEL:** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | |
| **NIP:** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | - |  |  |  | - |  |  | - |  |  | | | | | | | | | | | |
| **Obywatelstwo:** | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
| **Stan cywilny:** | panna / kawaler  zamężna / żonaty | | | | wdowa / wdowiec  rozwiedziona(y) / separacja | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| **Ustrój małżeński:** | wspólność majątkowa  rozdzielność majątkowa | | | | nie dotyczy | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| **Wykształcenie:** | podstawowe  gimnazjalne  zawodowe  średnie | | | | licencjat  wyższe  inne (jakie?) | | | | | | |
| |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| **Status mieszkaniowy:** | własność  spółdzielcze własnościowe  spółdzielcze lokatorskie  zakładowe  komunalne  kwaterunek | | | | wynajem  z rodzicami  TBS  służbowe  inne (jakie?) | | | | | | |
| |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
| **Rodzaj dokumentu tożsamości** | |  | | --- | |  | | | | |  | | | | | | |
| **Seria i numer dokumentu tożsamości:** | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
|  |  | | | |  | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| **Adres zameldowania:** | | | | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| poczta | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Rok zameldowania:** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Adres zamieszkiwania**  / **Adres do korespondencji**  (wypełnić w przypadku, gdy jest inny od adresu zameldowania) | | | | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| poczta | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Telefon kontaktowy:** |  | | | | | | | | | | |
| komórkowy | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | - |  |  |  | - |  |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| domowy / służbowy | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  | - |  |  | - |  |  | ; |  |  |  |  |  |  | - |  |  | - |  |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Adres e-mail:** |  | | | | | | | | | | |
| domowy / służbowy | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego:** | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | PLN | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | |
| **Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego:** | | | | | | | | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | PLN | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | |
| **Liczba osób na utrzymaniu wliczając Wnioskodawcę/Poręczyciela:** | | | | | | | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Zobowiązania finansowe:** | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| **Prosimy podać informacje o zobowiązaniach i poręczeniach, które nie finansują działalności gospodarczej / rolniczej,**  **KREDYT**: kredyt gotówkowy, samochodowy, studencki, ratalny, leasing, kredyt mieszkaniowy, pożyczka, pożyczka hipoteczna itp., **KARTA**: karta kredytowa, **LIMIT**: kredyt odnawialny w ROR, **DEBET**: karta charge, limit debetowy w ROR. | | | | | | | | | | | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | | |  | |  | | | |  | |  | |  | |  | |  |  | | | | Rodzaj zobowiązania | | |  | | Stopa procentowa zobowiązania | | | | Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu) w PLN | | oryginalna  waluta  zobowią-zania | | Miesięczne zobowiązanie w PLN (nie dot. Karta i Limit) | | Data zawarcia umowy | | Nazwa banku/  instytucji pożyczkowej | Relacja do zobowiązania | | | | Kredyt/  Poży-  czka | Karta | Limit | Debet | | Stała | | Zmienna | | K\* | W\* | P\* | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | |  |  |  |  |  | |  | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | |  |  |  | | | | | | | | | | | | |
| **\*K – główny kredytobiorca/ pożyczkobiorca, W – współkredytobiorca, P - poręczyciel** | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| **Zobowiązania inne:** | **Wartość aktualnego zobowiązania w PLN** | | | | | **Waluta** | | | **Miesięczne zobowiązanie w PLN** | | |
|  |  | | | | |  | | |  | | |
| Świadczenia alimentacyjne | |  | | --- | |  | | | | | | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | |
|  |  | | | | |  | | |  | | |
| Zobowiązania podatkowe | |  | | --- | |  | | | | | | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | |
|  |  | | | | |  | | |  | | |
| Inne *(np.* *ubezpieczenia, renty*) | | |  | | --- | |  | | | | | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | | | |
| **Rachunek ROR. Data założenia rachunku w Banku rozpatrującym wniosek:** | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | | | | |
|  |  | | | | | |  | | | | |
| **Posiadany majątek:** | **Wartość w PLN** | | | **Charakterystyka majątku** | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | |
| Nieruchomości | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | | | |
|  |  | | | Adres nieruchomości, opis | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | |
| Lokaty | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | | | |
|  |  | | | Termin zapadalności, opis | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | |
| Ruchomości (*np.: samochód*) | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | | | |
|  |  | | | Marka, rok produkcji, opis | | | | | | | |
|  |  | | |  | | | | | | | |
| Inne (*akcje/ udziały*) | |  | | --- | |  | | | | |  | | --- | |  | | | | | | | | |
|  |  | | | Rodzaj, ilość, opis | | | | | | | |
| **Oświadczenia/ zgody klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:** | | | | | | | | | | | |  | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. Wyrażam zgodę  Nie wyrażam zgody, żeby w trakcie trwania umów zawartych z Bankiem (zgoda dotyczy również umów zawartych przed dniem wyrażenia niniejszej zgody), Bank zawiadamiał mnie o: 2. wysokości aktualnego oprocentowania oraz o wysokości najbliższych rat kredytu, 3. aktualnym harmonogramie spłat, 4. rodzaju stawki bazowej oraz marży, 5. aktualnej taryfie opłat i prowizji, pobieranych z tytułu korzystania z usług i produktów oferowanych przez Bank, 6. aktualnych regulaminach, określających zasady i warunki świadczenia usług przez Bank, 7. poprzez przesyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym ,,Moje Dokumenty SGB[[1]](#footnote-2) ’’:   **na e-mail** albo  za pomocą wiadomości **SMS**   1. ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku  nie /  tak, | | | | | | | | | | | |
| podać nazwę banku: | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. moja kondycja finansowa  jest /  nie jest uzależniona pośrednio lub bezpośrednio od powiązania z członkiem organu Banku (Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku) lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku (pracownik Banku podlegający bezpośrednio członkom Zarządu Banku oraz dyrektorzy oddziałów Banku, ich zastępcy i główni księgowi), rodzaj powiązania: | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | --- | |  | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. jestem /  nie jestem małżonkiem/dzieckiem/rodzicem członka  Zarządu Banku /  Rady Nadzorczej :   imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu Banku / Rady Nadzorczej\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  rodzaj powiązania:  Małżonek /  Dziecko /  Rodzic   1. wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/ zawodową/ rolniczą, | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu, 2. prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej, | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. zostałem(-łam) poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje, Bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich, | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. zostałem(-łam) /  nie zostałem(-łam) poinformowany przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciągnięciem  kredytu/  pożyczki o zmiennym oprocentowaniu, o możliwości wzrostu kosztu tego  kredytu/  pożyczki w przypadku wzrostu stawki bazowej oraz o ryzyku zmiany cen rynkowych zabezpieczenia spłaty  kredytu/  pożyczki. | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| 1. zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:   informacji zawartych w przekazanym mi „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”  postanowień zawartych w umowie. | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| 1. otrzymałem(-łam) wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego, | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| 1. uzyskałem(-łam) od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości, | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| 1. zostały/  nie zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia, | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| 1. mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganym zobowiązaniem kredytowym, | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | |
| 1. otrzymałem(-łam) /  nie otrzymałem(-łam) „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym”, 2. jestem świadomy bardzo długiego okresu spłaty zobowiązania, a w związku z tym konieczności zachowania odpowiedniego bufora (nadwyżki dochodów nad wydatkami związanymi z obsługą zobowiązań) na wypadek pogorszenia mojej sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków. Zostałem poinformowany o podwyższonym ryzyku tego produktu oraz niekorzystnym wpływie na możliwość realizacji większych wydatków, 3. wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgodny na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu, 4. wyrażam zgodę/  nie wyrażam na przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową, 5. upoważniam Bank/  nie upoważniam Banku, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych do wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach, 6. upoważniam Bank/  nie upoważniam Banku, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań, 7. Wyrażam dobrowolną zgodę /  Nie wyrażam zgody dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem: 8. poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres e-maily: 9. kontaktu telefonicznego, wiadomości SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu:   22) Wyrażam dobrowolna zgodę /  Nie wyrażam zgody na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przeze mnie z Bankiem:   1. przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 21-22 może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem 2. otrzymałem(-łam): 3. klauzulę informacyjną administratora danych osobowych  TAK /  NIE, 4. klauzulę informacyjną BIK  TAK /  NIE, 5. Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego  TAK /  NIE, 6. Oświadczam, że nie posiadam numeru PESEL – dotyczy klienta nieposiadającego numeru PESEL. | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | |  | |
| Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu:   1. dla aktualnie obowiązującej stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie powiększonej o marżę Banku (w stosunku rocznym) 2. przy wzroście oprocentowania kredytu o 400p.b. 3. przy wzroście oprocentowania kredytu w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem oprocentowania kredytu w ciągu ostatnich 12 miesięcy 4. dla stóp procentowych, od których zależy jego oprocentowanie: 3%, 5% i 10% powiększonych o marżę Banku (w stosunku rocznym)   świadomie złożyłem(-łam) wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego. | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | |
| Otrzymałem(-łam) informacje dotyczące:   1. różnicy pomiędzy wysokością maksymalnej zdolności kredytowej, a wysokością maksymalnej zdolności kredytowej uzyskanej  w oparciu o 25-letni okres kredytowania  TAK /  NIE, 2. różnicę pomiędzy wysokością raty spłaty uzyskanych dzięki wydłużeniu okresu kredytowania powyżej 25 lat, a wysokością raty spłaty uzyskanych w oparciu o 25-letni okres kredytowania  TAK /  NIE, 3. różnicę w całkowitym koszcie kredytu (odsetkowym i innym) pomiędzy kredytem zaciąganym na planowany okres spłaty, a kredytem udzielonym na okres 25 lat  TAK /  NIE.   Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że wszystkie podane przeze mnie w Formularzu dane są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się do niezwłocznego zawiadomienia Banku w przypadku ich zmiany.  Pouczenie:  W przypadku negatywnej decyzji kredytowej, wydanej na podstawie informacji zawartych w wewnętrznych lub zewnętrznych bazach danych, Bank przekaże bezpłatną informację o wynikach przeprowadzonej weryfikacji w bazach danych, ze wskazaniem bazy, w której tego sprawdzenia dokonano.  Bank informuje, że w związku z wymogami art. 105d ustawy Prawo Bankowe, przed zawarciem umowy kredytu hipotecznego/aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia, weryfikuje w Rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, czy Pani/Pana\* numer PESEL jest zastrzeżony. Jeżeli w wyniku weryfikacji Bank stwierdzi, że Pani/Pana\* numer PESEL jest zastrzeżony lub Bank nie będzie miał możliwości jego weryfikacji w związku z niedostępnością Rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy kredytu hipotecznego/aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia.[[2]](#endnote-2) | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | |  | | --- | |  | |
| miejscowość | data | podpis |

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | |  | |
| stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku |

\* - niepotrzebne skreślić

1. Wysyłka powiadomień o zmianach poprzez e-mail albo SMS będzie dostępna po wdrożeniu tej usługi przez Bank. Dokumenty zawierające zmiany zostaną udostępnione klientowi poprzez dedykowany portal internetowy ,,Moje Dokumenty SGB’’ na zasadach opisanych w regulaminie. Do czasu udostępnienia usługi informacje o zmianach wraz z dokumentami będą przekazywane przez Bank w postaci elektronicznej na adres e-mail jeżeli ta opcja jest dostępna w Banku, wskazany przez klienta, zgodnie z jego dyspozycją. W przeciwnym przypadku wysyłka dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzednim, będzie realizowana w formie papierowej. [↑](#footnote-ref-2)
2. Dotyczy wnioskodawcy [↑](#endnote-ref-2)