|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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 / [ ]  Rodzic1. 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)