

Numer wniosku:



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Formularz danych klienta

Relacja do kredytu:

☐ wnioskodawca	☐ poręczyciel	☐ inna (jaka?)
☐ współwnioskodawca	☐ dłużnik rzeczowy	

Relacja do Banku:

☐ klient Banku	☐ członek banku spółdzielczego
☐ inna (jaka? _____)	

Imię / Imiona:

Nazwisko:

Data urodzenia:

 - -

Miejsce urodzenia:

Nazwisko panięńskie
matki:

PESEL:

NIP:

 - - -

Obywatelstwo:

Stan cywilny:

☐ panna / kawaler	☐ wdowa / wdowiec
☐ zamężna / żonaty	☐ rozwiedziona(y) / separacja

Ustrój małżeński:

☐ wspólność majątkowa	☐ nie dotyczy
☐ rozdzielnosc majątkowa	

Wykształcenie:

☐ podstawowe	☐ licencjat
☐ gimnazjalne	☐ wyższe
☐ zawodowe	☐ inne (jakie?)
☐ średnie	

Status mieszkaniowy:

☐ własność	☐ wynajem
☐ spółdzielcze własnościowe	☐ z rodzicami
☐ spółdzielcze lokatorskie	☐ TBS
☐ zakładowe	☐ służbowe
☐ komunalne	☐ inne (jakie?)
☐ kwaterunek	

Rodzaj dokumentu
tożsamości

Seria i numer
dokumentu tożsamości:

Adres zameldowania:

miescowosc												
ulica / nr domu / mieszkania												
kod pocztowy												
poczta												

Rok zameldowania:

--	--	--	--	--

Adres zamieszkiwania ☐ / **Adres do korespondencji** ☐ (wypełnić w przypadku, gdy jest inny od adresu zameldowania)

miescowosc												
ulica / nr domu / mieszkania												
kod pocztowy												
poczta												

Telefon kontaktowy:

komorkowy												
domowy / sluzbowy												

Adres e-mail:

domowy ☐ / sluzbowy ☐												
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 zobowiązania	Miesięczne zobowiązanie w PLN (nie dot. Karta i Limit)	Data zawarcia umowy	Nazwa banku/ instytucji pożyczkowej	Relacja do zobowiązania		
	Kredyt/ Pożyczka	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)		

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:
- wysokości aktualnego oprocentowania oraz o wysokości najbliższych rat kredytu,
 - aktualnym harmonogramie spłat,
 - rodzaju stawki bazowej oraz marży,
 - aktualnej taryfie opłat i prowizji, pobieranych z tytułu korzystania z usług i produktów oferowanych przez Bank,
 - aktualnych regulaminach, określających zasady i warunki świadczenia usług przez Bank,
 - w zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
☐ poprzez przysyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” na e-mail.
☐ poprzez przysyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” za pomocą wiadomości SMS.
- 2) ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku ☐ nie / ☐ tak,
podać nazwę banku: _____
- 3) 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: _____
- 4) ☐ 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
- 5) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/ zawodową/ rolniczą,
- 6) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu,
- 7) ☐ prowadzę/ ☐ nie prowadzę ☐ działalności gospodarczej / ☐ działalności rolniczej,
- 8) 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,
- 9) ☐ 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.
- 10) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:
☐ informacji zawartych w przekazanym mi „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”
☐ postanowień zawartych w umowie.
- 11) otrzymałem(-łam) wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
- 12) uzyskałem(-łam) od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
- 13) ☐ zostały/ ☐ nie zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- 14) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym,
- 15) ☐ otrzymałem(-łam) / ☐ nie otrzymałem(-łam) „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym”,
- 16) ☐ 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,
- 17) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
- 18) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam na przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową,
- 19) ☐ 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,
- 20) ☐ 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,
- 21) ☐ wyrażam dobrowolną zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na otrzymywanie od Banku informacji handlowych i marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku poprzez bankowość internetową, bankowość mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy,
- 22) ☐ wyrażam dobrowolną zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na otrzymywanie od Banku informacji handlowych i marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem kontaktu telefonicznego, wiadomości SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu,
- 23) ☐ wyrażam dobrowolną 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
- 24) przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 21-23 może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta,
- 25) otrzymałem(-łam):
a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ TAK / ☐ NIE,
b) klauzulę informacyjną BIK ☐ TAK / ☐ NIE,
c) Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego ☐ TAK / ☐ NIE,
- 26) ☐ Oświadczam, że nie posiadam numeru PESEL – dotyczy klienta nieposiadającego numeru PESEL.

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu:

- dla aktualnie obowiązującej stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie powiększonej o marżę Banku (w stosunku rocznym)
- przy wzroście oprocentowania kredytu o 400p.b.
- wzroście oprocentowania kredytu w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem oprocentowania kredytu w okresie poprzedzającym datę sporządzenia informacji, równym co najmniej planowanemu okresowi kredytowania (w przypadku braku danych historycznych należy uwzględnić dane dla najdłuższego dostępnego okresu);
- 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.

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.ⁱ

	- -	
miejsowość	data	podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku

* - niepotrzebne skreślić

ⁱ Dotyczy wnioskodawcy