

Prosimy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach ☐ wstawić X

Numer wniosku:



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Formularz danych klienta

Relacja do kredytu:☐ wnioskodawca☐ poręczyciel☐ współwnioskodawca☐ inna (jaka?)**Relacja do Banku:**☐ klient Banku☐ członek banku spółdzielczego☐ inna (jaka? _____)**Imię / Imiona:****Nazwisko:****Data urodzenia:**
 - -
Miejsce urodzenia:**Nazwisko panińskie
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:**☐ zakładowe☐ wynajem☐ służbowe☐ z rodzicami☐ komunalne☐ TBS☐ inne (jakie?)**Rodzaj dokumentu:
tożsamości:**☐ dowód osobisty☐ paszport☐ dokument mObywatel

(mDowód)

Seria i numer**dokumentu tożsamości:****Status rezydencji:**

- ☐ rezydent
☐ nierezydent

Adres zamieszkania:

miejscowość
 ulica / nr domu /
 mieszkania
 kod pocztowy -
 poczta

Adres do korespondencji (wypełnić w przypadku, gdy jest inny od adresu zamieszkania)

miejscowość
 ulica / nr domu /
 mieszkania
 kod pocztowy -
 poczta

Telefon kontaktowy:

komórkowy - -
 domowy / służbowy - - ; - -

Adres e-mail:

Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego: PLN

Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego: PLN

Liczba osób na utrzymaniu wliczając Wnioskodawcę/Poręczyciela:

w tym liczba dzieci

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	Stoła	/okresowo stoła						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)			

Posiadany majątek:

	Wartość w PLN	Charakterystyka majątku
Nieruchomości		 Adres nieruchomości, opis
Lokaty		

Ruchomości (np.:
samochód)

Marka, rok produkcji, opis

Inne (akcje/ udziały)

Rodzaj, ilość, opis

Oświadczenia/ zgody klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:

- 1) ubiegam się o kredyt bezpieczny kredyt 2%* w innym banku ☐ nie / ☐ tak,
podać nazwę banku:
- 2) 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:
- 3) ☐ 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
- 4) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/ zawodową/ rolniczą,
- 5) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu/ ☐ pożyczki.
- 6) ☐ prowadzę/ ☐ nie prowadzę ☐ działalności gospodarczej / ☐ działalności rolniczej,
- 7) 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,
- 8) ☐ zostałem(-łam) / ☐ nie zostałem(-łam) poinformowany przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciąganiem kredytu o zmiennym oprocentowaniu, o możliwości wzrostu kosztu tego kredytu w przypadku wzrostu stawki bazowej oraz o ryzyku zmiany cen rynkowych zabezpieczenia spłaty kredytu.
- 9) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:
☐ informacji zawartych w przekazanym mi „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”
☐ postanowień zawartych w umowie,
☐ postanowień zawartych w „Warunkach uzyskania bezpiecznego kredytu 2% i dopłat do rat tego kredytu”.
- 10) otrzymałem(-łam) wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciągania zobowiązania kredytowego,
- 11) uzyskałem(-łam) od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
- 12) ☐ zostały/ ☐ nie zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- 13) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym,
- 14) ☐ otrzymałem(-łam) / ☐ nie otrzymałem(-łam) „Regulamin udzielania Bezpiecznego kredytu 2%”,
- 15) ☐ 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,
- 16) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgodny na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
- 17) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam na przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową,
- 18) ☐ 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,
- 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 za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań,
- 20) ☐ 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,
- 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 za pośrednictwem kontaktu telefonicznego, wiadomości SMS na podany przeze mnie numer telefonu,
- 22) ☐ 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,
- 23) przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 20-22 może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta,
- 24) otrzymałem(-łam):
a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ TAK / ☐ NIE,
b) klauzulę informacyjną BIK ☐ TAK / ☐ NIE,
c) Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego wraz z symulacjami spłat wnioskowanego kredytu ☐ TAK / ☐ NIE,
d) Informacja dla kredytobiorców o ryzykach i kosztach kredytu hipotecznego

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu:

- 1) przy aktualnym poziomie oprocentowania kredytu,
- 2) przy wzroście oprocentowania kredytu o 400 p.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) na poziomie: 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 zaciągany na planowany okres spłaty, a kredytem udzielonym na

okres 25 lat ☐ TAK / ☐ NIE.

Pozostałe oświadczenia klienta.

Oświadczam, że:

- 1) ☐ nie toczy się ☐ toczy się wobec mnie postępowanie egzekucyjne w sprawie:.....
- 2) ☐ posiadam ☐ nie posiadam wymagalnych (zaległych) zobowiązań wobec US/ZUS/KRUS
- 3) ☐ zostałem/łam ☐ nie zostałem/łam poinformowany/na o przysługującym mi prawie do uzyskania pisemnych wyjaśnień, dotyczących dokonanej przez Bank oceny mojej zdolności kredytowej, w trybie wynikającym z art. 70a. Prawa bankowego.

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.

miejsowość

-

data

podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku

*wybrać i niepotrzebne skreślić