

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

Numer wniosku:



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Formularz danych klienta

Relacja do kredytu:

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

Relacja do banku:

- ☐ klient SBL w Zakrzewie ☐ członek SBL w Zakrzewie

Imię / Imiona

Nazwisko

Data urodzenia

Miejsce urodzenia

Nazwisko panieńskie matki

PESEL

NIP

Obywatelstwo

Stan cywilny:

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

Ustrój małżeński:

- ☐ wspólność majątkowa ☐ nie dotyczy
☐ rozdzielność 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

Dokument tożsamości:

- ☐ dowód osobisty
☐ dokument mObywatel (mDowód)
☐ paszport

Seria i numer dokumentu tożsamości

Drugi dokument tożsamości:

- ☐ prawo jazdy ☐ karta pobytu
☐ legitymacja ubezpieczeniowa ☐ inny (jaki?)
☐ paszport

Seria i numer drugiego dokumentu tożsamości

Adres zameldowania

miejscowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

poczta

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 ☐**Liczba osób w gospodarstwie domowym (łącznie):**

w tym dzieci na utrzymaniu:

Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego (w tym: czynsz, woda, prąd, gaz, ogrzewanie, wyposażenie, itp.) oraz **miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego** (żywność, odzież, ochrona zdrowia, koszty związane z utrzymaniem samochodu, telefon, edukacja, kultura, rekreacja, itp.):

						PLN
						PLN
						PLN

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.,

Rodzaj zobowiązania	Kredyt/ Pożyczka	art a	Lim	t	Debet	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		
						Stała	Zmienna						K*	W*	P
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐

KARTA: karta kredytowa, LIMIT: kredyt odnawialny w ROR, DEBET: karta charge, limit debetowy w ROR.

K – główny kredytobiorca/ pożyczkobiorca, W – współkredytobiorca, P – poręczyciel*Zobowiązania inne:****Wartość aktualnego zobowiązania w walucie****Waluta****Miesięczne zobowiązanie w PLN**

Świadczenia alimentacyjne

Zobowiązania podatkowe

Inne (np. ubezpieczenia, renty, wyroki sądowe)

Rachunek ROR. Data założenia rachunku w banku
rozpatrującym wniosek:

			-				-				
--	--	--	---	--	--	--	---	--	--	--	--

Numer rachunku i nazwa banku (w przypadku, gdy Klient nie
posiada 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, obligacje, udziały)

--

--

Rodzaj, ilość, opis

Oświadczenie / zgody klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:

- 1) ubiegam się o kredyt / pożyczkę 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, główny księgowy), 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**,
- 6) ☐ prowadzę / ☐ nie prowadzę ☐ działalności gospodarczej / ☐ działalności rolniczej,
- 7) zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, bank może przekazać zebrane informacje do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich,
- 8) ☐ zostałem / ☐ nie zostałem 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,
- 9) ☐ potwierdzam otrzymanie „Formularza informacyjnego dotyczącego kredytu zabezpieczonego hipotecznie”,
- 10) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:
☐ informacji zawartych w przekazanym mi w „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu zabezpieczonego hipotecznie”,
☐ postanowień zawartych w umowie,
- 11) otrzymałem wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
- 12) uzyskałem 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 / ☐ nie otrzymałem „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Spółdzielczym Banku Ludowym w Zakrzewie”,
- 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) na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych:
- w symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stóp procentowych*

<table border="1"><tr><td></td></tr></table> ¹		<table border="1"><tr><td></td></tr></table> ²		<table border="1"><tr><td></td></tr></table> ³	

* **podać stopę procentową:**

¹ - aktualnie obowiązującą

² - podwyższoną o 4 punkty procentowe

³ - podwyższoną o różnice 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);

- w symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stawek WIBOR (powiększonych o marżę Banku wynoszących):

3,00%

5,00%

10,00%

☐ oświadczam, że otrzymałem/am informację o przewidywanej wysokości raty kredytu, tempie spłacania kapitału oraz całkowitego kosztu kredytu a także, że wszystkie informacje przekazane przez pracownika były dla mnie zrozumiałe i na ich podstawie świadomie złożyłem/am wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego.

- 18) ☐ wyrażam zgodę / ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
- 19) ☐ wnioskuję/ ☐ nie wnioskuję o przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową,
- 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) ☐ oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a przez pracownika Banku, o prawie do złożenia przeze mnie wniosku o udzielenie przez Bank, wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny mojej zdolności kredytowej. Prawo do złożenia wniosku wygasa po upływie 1 roku od dnia otrzymania informacji o dokonanej ocenie zdolności kredytowej. Pisemne wyjaśnienia w zakresie dokonanej oceny zdolności kredytowej Bank przekazuje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania wniosku.
- 22) ☐ Potwierdzam, iż przed złożeniem wniosku o udzielenie kredytu hipotecznego otrzymałem:
- klauzulę informacyjną administratora danych osobowych,
 - klauzulę informacyjną BIK,
 - Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego,
 - informacje o konsekwencji spadku wartości nieruchomości, na której ustanawiane będzie zabezpieczenie.

Dla Klientów, którzy zaciągają kredyt na okres dłuższy niż 25 lat

☐ Otrzymałem informacje dotyczące:

- 1) różnicy pomiędzy wysokością maksymalnej zdolności kredytowej, a wysokością maksymalnej zdolności kredytowej uzyskanej w oparciu o 25-letni okres kredytowania,
- 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 oraz
- 3) różnicę w całkowitym koszcie kredytu (odsetkowym i innym) pomiędzy kredytem zaciągany na planowany okres spłaty, a kredytem udzielonym na okres 25 lat.

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.

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane w Formularzu danych klienta są zgodne ze stanem faktycznym.

miejscowość

- -
data

podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika banku

¹ - aktualnie obowiązująca

² - podwyższoną o 4 punkty procentowe

³ - podwyższoną o różnice 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);