



Bank Spółdzielczy w Przysusze

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 panieńskie 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

pocztą

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

miejscowość

ulica / nr domu /
mieszkania

kod pocztowy

pocztą

Telefon kontaktowy:

komórkowy

domowy / służbowy

Adres e-mail:**Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego:****Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego:****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	Zmienna /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
alimentacyjneZobowiązania
podatkowe

Inne (np. ubezpieczenia, renty)

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:
 - a) wysokości aktualnego oprocentowania, wysokości dopłat do rat oraz o wysokości najbliższych rat kredytu z dopłatą i bez dopłaty,
 - b) aktualnym harmonogramie spłat,
 - c) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
 - d) aktualnej taryfie opłat i prowizji, pobieranych z tytułu korzystania z usług i produktów oferowanych przez Bank,
 - e) aktualnych regulaminach, określających zasady i warunki świadczenia usług przez Bank,
 - f) 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 albo za pomocą wiadomości SMS.

☐ 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/ bezpieczny kredyt 2%* 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/ ☐ pożyczki.
- 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,

☐ postanowień zawartych w „Warunkach uzyskania bezpiecznego kredytu 2% i dopłat do rat tego kredytu”.
- 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 w Banku Spółdzielczym w Przysusze”,
- 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 zgodny 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 na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem:
 - a) poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy ☐ TAK / ☐ NIE,
 - b) kontaktu telefonicznego, wiadomości sms i mms, na podany przeze mnie numer telefonu ☐ TAK / ☐ NIE,
- 22) wyrażam dobrowolną zgodę na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przeze mnie z Bankiem ☐ TAK / ☐ NIE,
- 23) przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 19-20 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,
- 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.

	- -	
miejsowość	data	podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku

*wybrać i niepotrzebne skreślić