

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

Numer wniosku:



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
- ☐ 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
 ☐ tymczasowy dowód osobisty
- ☐ 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

pocztą

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

miejscowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

pocztą

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 we wspólnym gospodarstwie domowym:** **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

Lokaty

Ruchomości (np.: samochód)

Inne (akcje, obligacje, udziały)

Adres nieruchomości, opis

Termin zapadalności, opis

Marka, rok produkcji, opis

Rodzaj, ilość, opis

Oświadczenia klienta

- 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, ich zastępcy i główni księgowi), rodzaj powiązania: _____
- 3) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą,
- 4) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu,
- 5) ☐ prowadzę/ ☐ nie prowadzę ☐ działalności gospodarczej / ☐ działalności rolniczej,
- 6) zostałem poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje, Bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich,
- 7) 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.
- 8) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:
☐ informacji zawartych w przekazanym mi w „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu zabezpieczonego hipotecznie”
☐ postanowień zawartych w umowie.
- 9) otrzymałem wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
- 10) uzyskałem od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
- 11) zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- 12) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym,
- 13) otrzymałem „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym”,
- 14) ☐ 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.

Zgody klienta

- 1) Korespondencja
☐ Wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na otrzymywanie od administratora danych informacji handlowej w formie pisemnej w drodze komunikacji elektronicznej, w tym za pomocą poczty elektronicznej na udostępniony przeze mnie adres, a także na składanie przez Bank propozycji zawarcia umowy za pomocą telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, automatycznego systemu wywołującego lub innego środka komunikacji elektronicznej,
- 2) Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Bank informacji stanowiących moje dane osobowe w celu dokonywania oceny ryzyka kredytowego,
- 3) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1015) do wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach,
- 4) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1015) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a' Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128) w związku z art. 13 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. nr 2014 r. poz. 1015) do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Żygmuntka Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich dotyczących mojego wymagalnego, od co najmniej 60 dni, zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczającego 200 zł lub braku danych o takim zadłużeniu,
- 5) Upoważniam Bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. nr 2014 r. poz. 1015) do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań,
- 6) ☐ Wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przetwarzanie – aktualnie i w przyszłości – przez Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie moich danych osobowych w celu wykonania czynności wywołanych ☐ złożonym wnioskiem/ ☐ udzielonym poleceniem,
- 7) ☐ Wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przetwarzanie – aktualnie i w przyszłości – przez Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie oraz banki spółdzielcze zrzeszone w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej moich danych osobowych podanych w niniejszym formularzu w celach marketingowych,
- 8) ☐ Wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie przez Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie moich danych osobowych podanych w niniejszym formularzu do
☐ Concordia Polska TUW, ☐ WTUŻiR Concordia Capital S.A., podmiotów współpracujących przy wykonaniu umowy, tj. ☐ BGK,
☐ NFOŚiGW, oraz przetwarzanie tych danych przez ww. podmioty w celu wykonania czynności wywołanych złożonym wnioskiem.

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko – Sierakowskiego w Sierakowie (dalej Bank) informuje, że:

- 1) zgodnie z art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (j. t. Dz. U. z 2014 r. poz. 1182) jest Administratorem podanych przez Pana/Panią danych osobowych. Dane będą przetwarzane przez Bank w celu oceny zdolności kredytowej oraz analizy ryzyka kredytowego, zawierania i wykonywania czynności bankowych, a także w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank. Na podstawie art. 32 ustawy o ochronie danych osobowych ma Pan/Pani prawo dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych, w szczególności ich uaktualnienia, sprostowania, poprawienia. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje wykonanie czynności bankowych.
- 2) w zakresie w jakim jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy oraz konieczne do realizacji umowy, a także niezbędne dla wypełniania prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez Bank oraz niezbędne dla zrealizowania określonych przepisami prawa uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonaniem czynności bankowych oraz obowiązków archiwalnych, podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Bank oraz przekazywane na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do innych podmiotów do tego uprawnionych na mocy art. 105 ustawy Prawo bankowe. Podanie przez Pana/Panią danych osobowych jest dobrowolne. Podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Żygmuntka Modzelewskiego 77A w celu i zakresie określonym w art. 105 i 105a ustawy Prawo bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banków metod statystycznych. Przysługuje Pani/Panu i przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 1182, z późn. zm.).

- 3) Pana/Pani dane osobowe mogą być udostępniane przez Bank bankom oraz instytucjom wymienionym w art. 105 ustawy Prawo bankowe, w zakresie tam określonym oraz biurom informacji gospodarczych, w tym Krajowemu Rejestrowi Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz InfoMonitorowi Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do Systemu Bankowy Rejestr administrowanego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.
- 4) Pana/Pani dane mogą być przetwarzane przez Bank w celu prowadzenia działalności marketingowej.

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) oraz stóp procentowych, od których zależy jego oprocentowanie: 3%, 5%, 10% i 15% powiększonych o marżę Banku (w stosunku rocznym), świadomie złożyłem(-łam) wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego.

☐ Potwierdzam otrzymanie „Formularza informacyjnego dotyczącego kredytu zabezpieczonego hipotecznie”.

☐ 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.

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane w Formularzu danych klienta są prawdziwe i nadal aktualne.

miejscowość

- -
data

podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku