



we Wrześni

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

Numer wniosku: \_\_\_\_\_

**FORMULARZ DANYCH KLIENTA**

## INFORMACJE PODSTAWOWE:

Relacja do kredytu:		<input type="checkbox"/> wnioskodawca <input type="checkbox"/> współwnioskodawca <input type="checkbox"/> poręczyciel <input type="checkbox"/> dłużnik rzeczowy <input type="checkbox"/> inna (jaka?): .....	WSPÓŁMAŁŻONEK
Relacja do Banku:		<input type="checkbox"/> klient Banku <input type="checkbox"/> członek Banku <input type="checkbox"/> .....	<input type="checkbox"/> klient Banku <input type="checkbox"/> członek Banku <input type="checkbox"/> .....
Imię / Imiona:			
Nazwisko:			
Nazwisko panięńskie matki:			
Obywatelstwo:			
PESEL:			
Dokument tożsamości:		rodzaj:..... seria:..... nr:.....	rodzaj:..... seria:..... nr:.....
Adres zamieszkania	Kod pocztowy:		
	Miejscowość:		
	Ulica i numer:		
Adres do korespondencji	Kod pocztowy:		
	Miejscowość:		
	Ulica i numer:		
Nr telefonu	domowego:		
	komórkowego:		
Adres e-mail:			
Wykształcenie:		<input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/> licencjat/inżynier <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> podstawowe/gimnazjalne <input type="checkbox"/> zawodowe	<input type="checkbox"/> wyższe magisterskie <input type="checkbox"/> licencjat/inżynier <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> podstawowe/gimnazjalne <input type="checkbox"/> zawodowe
Stan cywilny:		<input type="checkbox"/> kawaler/panna <input type="checkbox"/> żonaty/zamężna	<input type="checkbox"/> rozwiedziony/rozwiedziona <input type="checkbox"/> wdowiec/wdowa <input type="checkbox"/> w separacji
Ustrój małżeński:		<input type="checkbox"/> wspólnota majątkowa	<input type="checkbox"/> rozdzielność majątkowa <input type="checkbox"/> nie dotyczy
Status mieszkaniowy:		<input type="checkbox"/> własność <input type="checkbox"/> z rodzicami	<input type="checkbox"/> wynajem <input type="checkbox"/> komunalne <input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe <input type="checkbox"/> inne: .....
Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy:		Nazwa Banku:	
		Nr rachunku:	
		Stan środków:	

**INFORMACJE O ZATRUDNIENIU I DOCHODACH:**

Nazwa pracodawcy/firmy:		
Źródło dochodów:	<input type="checkbox"/> umowa o pracę <input type="checkbox"/> emerytura/renta <input type="checkbox"/> świadczenie przedemerytalne <input type="checkbox"/> działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> działalność rolnicza <input type="checkbox"/> wolny zawód <input type="checkbox"/> umowa najmu <input type="checkbox"/> umowa cywilnoprawna <input type="checkbox"/> inne:	<input type="checkbox"/> umowa o pracę <input type="checkbox"/> emerytura/renta <input type="checkbox"/> świadczenie przedemerytalne <input type="checkbox"/> działalność gospodarcza <input type="checkbox"/> działalność rolnicza <input type="checkbox"/> wolny zawód <input type="checkbox"/> umowa najmu <input type="checkbox"/> umowa cywilnoprawna <input type="checkbox"/> inne:
Stanowisko/zawód wykonywany:		
Miesięczny podstawowy dochód netto:	..... zł	..... zł
Dodatkowe źródło dochodów:		
Miesięczny dodatkowy dochód netto:	..... zł	..... zł
Liczba osób na utrzymaniu, wliczając Wnioskodawcę:	.....	
Stale miesięczne obciążenia z tyt. wyroków sądowych, świadczeń alimentacyjnych, itp.:	..... zł	
Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem lokalu/domu mieszkalnego:	..... zł	
Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego:	..... zł	

**INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU:**

<b>Nieruchomości:</b>		
Typ	Szacunkowa wartość	Tytuł prawny
	..... zł	
	..... zł	
	..... zł	

<b>Ruchomości (np. samochód):</b>		
Opis	Szacunkowa wartość	Tytuł prawny
	..... zł	
	..... zł	
	..... zł	

<b>Rachunki bankowe, lokaty, akcje, inne:</b>		
Opis/typ rachunku	Szacunkowa wartość	Nazwa banku/instytucji finansowej
	..... zł	
	..... zł	
	..... zł	

**INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH (które nie finansują działalności gospodarczej/rolniczej):**

<b>Limity w ROR/karty kredytowe:</b>			
Nazwa banku	Kwota i waluta limitu	Stopa procentowa	Data wygaśnięcia zobowiązania
		<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
		<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
		<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	

<b>Kredyty/pożyczki:</b>					
Nazwa banku	Waluta zobowiązania	Aktualna kwota zadłużenia	Miesięczna kwota raty	Stopa procentowa	Data wygaśnięcia zobowiązania
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	

<b>Poręczenia:</b>					
Nazwa banku	Waluta zobowiązania	Aktualna kwota zadłużenia	Miesięczna kwota raty	Stopa procentowa	Data wygaśnięcia zobowiązania
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	
				<input type="checkbox"/> stała <input type="checkbox"/> zmienna	

<b>Inne zobowiązania:</b>				
Rodzaj (alimenty, potrącenia, itp.)	Waluta zobowiązania	Aktualna kwota zadłużenia	Miesięczna kwota raty	Data wygaśnięcia zobowiązania

**Oświadczenia/zgody klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:**

- 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 (po uruchomieniu funkcjonalności przez Bank):
  - 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 przesyłanie 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 przesyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” na e-mail.  
 poprzez przesyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” za pomocą wiadomości SMS.
- ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku  nie /  tak,  
podać nazwę banku: \_\_\_\_\_
- 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: \_\_\_\_\_
- 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
- wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą / zawodową / rolniczą,
- środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu,
- prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej,
- 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,

- 9)  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,
- 10) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:  
 informacji zawartych w przekazanym mi w „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”,  
 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 zaciąganym zobowiązaniem kredytowym,
- 15)  otrzymałem/  nie otrzymałem „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym we Wrześni”,
- 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-ego dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
- 18)  wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody 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 20-21 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:  
a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych  TAK /  NIE,  
b) klauzulę informacyjną BIK  TAK /  NIE,  
c) Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego  TAK /  NIE.

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu:

- 1) dla aktualnie obowiązującej stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie powiększonej o marżę Banku (w stosunku rocznym),
- 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: 3%, 5% i 10% powiększonych o marżę Banku (w stosunku rocznym),

**świadomie złożyłem(-lam) wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego.**

Otrzymałem 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 zaciąganym na planowany okres spłaty, a kredytem udzielonym na okres 25 lat  TAK /  NIE.

**Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że wszystkie podane przeze mnie informacje w Formularzu danych klienta są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się do niezwłocznego zawiadomienia Banku w przypadku ich zmiany.**

.....  
miejscość i data

.....  
podpis

.....  
stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku