

Numer wniosku:



Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku

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 panińskie matki:

PESEL:

NIP:

 - -

Obywatelstwo:

Stan cywilny:

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

Ustrój malżeński:

- ☐ wspólność majątkowa
 ☐ nie dotyczy
- ☐ rozdzielność majątkowa

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:

miescowosc

ulica / nr domu /
mieszkania

kod pocztowy

 -

poczta

Rok zameldowania:

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

miescowosc

ulica / nr domu /
mieszkania

kod pocztowy

 -

pocztą

Telefon kontaktowy:

komórkowy

domowy / służbowy

Adres e-mail:

domowy ☐ / służbowy

☐

Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego:

Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego:

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/ Poży- czka	Karta	Limit	Debet	Stała	Zmienna						K *	W *	P *
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

*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/ udziały)

Adres nieruchomości, opis

Termin zapadalności, opis

Marka, rok produkcji, opis

Rodzaj, ilość, opis

Oświadczenia klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:

- 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:
- 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,
- ☐ 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.
- 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/ ☐ nie zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
12) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym,
13) otrzymałem/ ☐ nie 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,
15) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
16) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam na przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową.

Obowiązek informacyjny administratora danych:

Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku, jako administrator danych informuje, że:

- 1) przetwarza Pani/a dane osobowe w celu wykonania czynności bankowych oraz wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez administratora danych;
2) podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest dobrowolne, jednakże jest warunkiem zawarcia i realizacji umowy oraz ustawowo określonych uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonywaniem czynności bankowych;
3) dane są przeznaczone dla Banku oraz mogą być przekazane pomiotom upoważnionym przez przepisy prawa, w tym do:
a) Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,
b) Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu,
c) Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie oraz za jego pośrednictwem do biur informacji gospodarczej,
d) Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie,
e) innych instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe,
4) przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do treści swoich danych, ich poprawiania oraz wniesienia pisemnego, umotywowanego żądania zaprzestania przetwarzania danych oraz prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych.

Zgody Klienta:

☐ 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 (Dz. U. z 2014 r., poz. 1015 z późn. zm.) do:

- a) wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach,
b) wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań;

☐ 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 (Dz. U. z 2014 r., poz. 1015 z późn. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a¹ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe w związku z art. 13 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1015 z późn. zm.) do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta 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.

Oświadczenia Klienta dotyczące kwestii związanych z przetwarzaniem danych:

- 1) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przysyłanie przez Bank informacji handlowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
2) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przysyłanie przez Bank informacji marketingowych za pomocą środków komunikacji elektronicznej zgodnie z ustawą o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
3) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na używanie przez Bank do kontaktów ze mną telekomunikacyjnych urządzeń końcowych dla celów marketingu bezpośredniego zgodnie z ustawą prawo telekomunikacyjne;
4) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na używanie przez Bank do kontaktów ze mną automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego zgodnie z ustawą prawo telekomunikacyjne;
5) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych po zakończeniu umowy w celu marketingu produktów własnych;
6) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie moich danych osobowych w celach marketingowych do spółki Concordia Polska TUV z siedzibą przy ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań, współpracującej z Bankiem w zakresie oferowania produktów ubezpieczeniowych,
7) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie moich danych osobowych w celach marketingowych do spółki Wielkopolskie Towarzystwo Ubezpieczeń Życiowych i Rentowych CONCORDIA CAPITAL S.A. z siedzibą przy ul. S. Małachowskiego 10, 61-129 Poznań, współpracującej z Bankiem w zakresie oferowania produktów ubezpieczeniowych,
8) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgody na przekazanie moich danych osobowych w celach marketingowych do spółki SGB Leasing sp. z o.o. z siedzibą przy ul. Bolesława Krzywoustego 3, 61-144 Poznań, współpracującej z Bankiem w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów leasingowych.

Oświadczam, iż ☐ zostałam/em ☐ nie zostałam/em poinformowana/y o możliwości odwołania w dowolnym czasie zgód, o których mowa w pkt 1-8 niniejszego oświadczenia bez konieczności podania przyczyny.

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% i 10% powiększonych o marżę Banku (w stosunku rocznym), świadomie złożyłem(-łam) wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego.

☐ Potwierdzam, iż wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego jest składany w terminie ważności otrzymanego przeze mnie „Formularza informacyjnego dotyczącego 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,
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. z 2016 r., poz. 1137, z późn. zm.), że informacje podane w Formularzu danych klienta są prawdziwe i nadal aktualne.

--

miejsowość

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

data

--

podpis

--

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku