Bank Spółdzielczy w Strzelnie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

Numer wniosku _____

Karta danych klienta

Czytelnie wypełnij wniosek DRUKOWANYMI LITERAMI. W odpowiednich polach ☐ wstaw „X”.

Kredyt hipoteczny (dalej: kredyt) to kredyt mieszkaniowy, kredyt konsolidacyjny, kredyt mieszkaniowy energooszczędny, pożyczka hipoteczna.

Jeśli będziesz mieć wątpliwości podczas wypełniania wniosku, zwróć się do naszego pracownika.

Relacja do kredytu	☐ wnioskodawca ☐ współwnioskodawca ☐ poręczyciel ☐ dłużnik rzeczowy ☐ inna (jaka?) _____	
Relacja do banku	☐ klient banku ☐ członek banku spółdzielczego ☐ inna (jaka?) _____	
Imię/imiona		
Nazwisko		
Data urodzenia	☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐	
Miejsce urodzenia		
Nazwisko panieńskie matki		
PESEL	☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐	
Obywatelstwo		
Stan cywilny	☐ panna/kawaler ☐ zamężna/żonaty	☐ wdowa/wdowiec ☐ rozwiedziony(-a)/separacja
Ustrój małżeński	☐ wspólność majątkowa ☐ rozdzielność majątkowa ☐ nie dotyczy	
Wykształcenie	☐ podstawowe ☐ gimnazjalne ☐ zawodowe ☐ średnie	☐ licencjat ☐ wyższe ☐ inne (jakie?) _____

Status mieszkaniowy	☐ własność ☐ spółdzielcze własnościowe ☐ spółdzielcze lokatorskie ☐ zakładowe ☐ komunalne	☐ wynajem ☐ z rodzicami ☐ TBS ☐ służbowe ☐ inne (jakie?) _____
Rodzaj dokumentu tożsamości	☐ dowód osobisty ☐ dokument mObywatel (mDowód) ☐ paszport	
Seria i numer dokumentu tożsamości		
Okres ważności dokumentu	od	do

Adres zamieszkania

Miejscowość	
Ulica, nr domu, nr mieszkania	
Kod pocztowy	-
Poczta	

Adres do korespondencji (wypełnij, gdy jest inny niż adres zamieszkania)

Miejscowość	
Ulica, nr domu, nr mieszkania	
Kod pocztowy	-
Poczta	
Numer telefonu	- -
Adres e-mail	

Miesięczne wydatki mieszkaniowe	PLN
Miesięczne wydatki na utrzymanie członków gospodarstwa domowego	PLN
Liczba osób na utrzymaniu, wliczając wnioskodawcę/poręczyciela	

I. Zobowiązania finansowe

Podaj informacje o zobowiązaniach i poręczeniach, które nie finansują działalności gospodarczej ani 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.

W relacji do zobowiązania wpisz odpowiednią literę:
K – główny kredytobiorca lub pożyczkobiorca **W** – współkredytobiorca **P** – poręczyciel

Rodzaj zobowiązania	np. pożyczka					
Rodzaj procentowa zobowiązania	np. stałe, zmienne					
Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu)	w PLN					
Oryginalna waluta zobowiązania	np. EUR					
Miesięczna rata w PLN	nie dotyczy karty i limitu					
Data zawarcia umowy	dd-mm-rrrr					
Nazwa banku lub instytucji pożyczkowej	np. BS Strzelno					
Relacja do zobowiązania	wybierz: K, W lub P					

Inne zobowiązania	**Wartość w PLN**	**Waluta**	**Miesięczne zobowiązanie w PLN**
Świadczenia alimentacyjne			
Zobowiązania podatkowe			
Inne (np. ubezpieczenia, renty)			

Rachunek ROR w Banku Spółdzielczy w Strzelnie ☐ TAK ☐ NIE

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

II. Twoje oświadczenia i zgody

A. Oświadczenia i dobrowolne zgody na otrzymywanie informacji i przetwarzanie danych

Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

1. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się,**

aby w czasie obowiązywania którejkolwiek z naszych umów otrzymywać od Was informacje o:

1) wysokości aktualnego oprocentowania oraz najbliższych rat kredytu,
2) aktualnym harmonogramie spłat,
3) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
4) aktualnej taryfie opłat i prowizji za usługi i produkty,

5) aktualnych regulaminach, które określają zasady i warunki świadczenia usług,
6) zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
7) zmianie oprocentowania, w wyniku której obniża się oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku,
8) opłatach pobranych za świadczone usługi związane z rachunkiem płatniczym.

Informacje te otrzymam w powiadomieniach o zmianach dokumentów, a dokument zawierający te zmiany znajdę na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB" – o ile wdrożyliście już taką usługę. Do czasu uruchomienia tej usługi informacje o zmianach wraz z właściwymi dokumentami otrzymam na mój adres e-mail – jeżeli ta opcja jest dostępna. W przeciwnym przypadku otrzymam dokumenty papierowe.

Zgoda dotyczy również umów, które zawarliśmy przed dniem wyrażenia tej zgody.

Chcę otrzymywać powiadomienia: ☐ **e-mailem** ☐ **SMS-em.**

2. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się**, aby otrzymywać od Was przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
3. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się**, aby otrzymywać od Was telefonicznie, w tym wiadomościami SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu, informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
4. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się**, abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby prowadzić marketing produktów własnych po zakończeniu naszej umowy.

B. Oświadczenia i dobrowolne zgody na przetwarzanie danych

1. ☐ **Upoważniam Was** ☐ **Nie upoważniam Was**
   do uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach. Podstawa prawna: art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
2. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się,**
   abyście wystąpili do Biura Informacji Kredytowej (BIK) o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań, żeby przygotować dla mnie spersonalizowaną propozycję kredytową. Informacje te mogą dotyczyć w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

C. Pozostałe oświadczenia i zgody

1. **Ubiegam się o kredyt lub pożyczkę w innym banku**
   ☐ **TAK** ☐ **NIE**

Podaj 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. ☐ **Jestem** ☐ **Nie jestem małżonkiem, dzieckiem ani rodzicem członka**
☐ **Zarządu banku** ☐ **Rady Nadzorczej.**

Imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu banku lub Rady Nadzorczej banku

Rodzaj powiązania:

☐ **małżonek** ☐ **dziecko** ☐ **rodzic**

4. **Kredyt, o który się ubiegam, jest przeznaczony na działalność gospodarczą, zawodową lub rolniczą.**
☐ **TAK** ☐ **NIE**

5. **Pieniądze przeznaczone na wkład własny pochodzą z kredytu**
☐ **TAK** ☐ **NIE**

6. ☐ **Prowadzę** ☐ **działalność gospodarczą** ☐ **działalność rolniczą.**
☐ **Nie prowadzę** ☐ **działalności gospodarczej** ☐ **działalności rolniczej.**

7. ☐ **Pracownik banku poinformował mnie**
☐ **Pracownik banku nie poinformował mnie,**
że jeśli przedłożę fałszywe dokumenty lub informacje, możecie je przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.

8. ☐ **Pracownik banku poinformował mnie**
☐ **Pracownik banku nie poinformował mnie**, że:
a) zaciągnięcie kredytu o zmiennym oprocentowaniu oznacza ryzyko zmiany oprocentowania,
b) koszt tego kredytu może wzrosnąć, gdy wzrośnie wskaźnik referencyjny (stawka bazowa) WIBOR 3M,
c) ceny rynkowe zabezpieczenia spłaty kredytu mogą się zmienić,
a także uzyskałem(-am) od pracownika banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości
☐ **TAK** ☐ **NIE,**
mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganym zobowiązaniem kredytowym
☐ **TAK** ☐ **NIE.**

9. **Otrzymałem(-am) wyjaśnienia dotyczące:**
a) informacji zawartych w przekazanym mi Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego
☐ **TAK** ☐ **NIE,**

b) postanowień zawartych w umowie

☐ **TAK** ☐ **NIE.**

10. Otrzymałem(-am) wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji o zaciągnięciu kredytu

☐ **TAK** ☐ **NIE.**

11. Pracownik banku przedstawił mi wymagania odnośnie do ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia

☐ **TAK** ☐ **NIE**.

12. ☐ **Jestem świadomy(-a) 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. Otrzymałem(-am) informacje o podwyższonym ryzyku tego produktu oraz o tym, że niekorzystnie wpłynie na możliwość realizacji większych wydatków

☐ **TAK** ☐ **NIE.**

13. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się**

na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21. dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu.

14. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się**

na przekazanie projektu umowy kredytu łącznie z decyzją kredytową.

15. Oświadczam, że otrzymałem(-am) i akceptuję te dokumenty:

a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych

☐ **w formie papierowej** ☐ **na adres e-mail**,

b) klauzulę informacyjną BIK ☐ **w formie papierowej** ☐ **na adres e-mail**,

c) obowiązującą taryfę prowizji i opłat ☐ **w formie papierowej** ☐ **na adres e-mail**,

d) formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego ☐ **TAK** ☐ **NIE**.

16. ☐ **Oświadczam, że nie mam numeru PESEL.**

17. Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu świadomie złożyłem(-am) wniosek o kredyt hipoteczny.

Symulacje uwzględniały:

a) aktualnie obowiązujące oprocentowanie (na które składa się aktualna wysokość wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M oraz marża Banku),

b) wzrost oprocentowania kredytu o 400 punktów bazowych,

c) wzrost oprocentowania kredytu w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem oprocentowania kredytu w okresie poprzedzającym datę sporządzenia informacji, równym co najmniej planowanemu okresowi kredytowania (w przypadku braku danych historycznych uwzględniamy dane dla najdłuższego dostępnego okresu),

d) oprocentowanie składające się ze wskaźnika referencyjnego na poziomie 3%, 5% i 10% i marży banku.

18. Otrzymałem(-am) na piśmie informacje dotyczące:

1) różnicy pomiędzy wysokością raty spłaty wynikającą z wydłużenia okresu kredytowania powyżej 25 lat a wysokością raty spłaty wynikającą z 25-letniego okresu kredytowania
   ☐ **TAK** ☐ **NIE**,
2) różnicy w całkowitym koszcie kredytu (odsetkowym i innym) pomiędzy kredytem zaciąganym na planowany okres spłaty (przekraczający 25 lat) a kredytem udzielonym na 25 lat
   ☐ **TAK** ☐ **NIE.**

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że wszystkie podane przeze mnie w karcie danych klienta dane są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić Was w przypadku ich zmiany.

Pouczenie

Ocenimy Twoją zdolność kredytową i wydamy decyzję kredytową na podstawie informacji w wewnętrznej bazie naszego banku i w zewnętrznych bazach danych. Jeśli odmówimy Ci udzielenia kredytu na podstawie informacji z tych baz, przekażemy Ci bezpłatną informację o wynikach naszej weryfikacji i wskażemy konkretne bazy, w których sprawdzaliśmy Twoje dane.

Zanim podpiszesz umowę kredytu lub aneks zwiększający kwotę zadłużenia, sprawdzamy, czy Twój numer PESEL jest zastrzeżony. Jeśli masz zastrzeżony numer PESEL, wycofaj to zastrzeżenie na czas zawierania umowy. Później możesz go z powrotem zastrzec. Jeżeli Twój PESEL jest zastrzeżony lub nie będziemy mogli go zweryfikować w związku z niedostępnością rejestru, mamy prawo odmówić zawarcia umowy kredytu lub aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia.

miejscowość	data	Twój podpis
	__ __ - __ __ - __ __ __ __	

Oświadczenie pracownika banku, który przyjął Kartę danych klienta

Potwierdzam zgodność danych osobowych z okazanymi dokumentami tożsamości oraz własnoręczność podpisu złożonego przez kredytobiorcę w mojej obecności.

miejscowość	data	stempel funkcyjny i podpis pracownika banku
	__ __ - __ __ - __ __ __ __	