



## 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 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  
 paszport

**Seria i numer  
dokumentu tożsamości:**

**Adres zameldowania:**

miejscowość   
 ulica / nr domu / mieszkania     
 kod pocztowy  -   
 poczta

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

miejscowość   
 ulica / nr domu / mieszkania     
 kod pocztowy  -   
 poczta

**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 na utrzymaniu wliczając Wnioskodawcę/Poręczyciela:

**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	Stala	Zmienna
<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="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="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="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="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="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="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<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	<input type="text"/>	<input type="text"/> Adres nieruchomości, opis
Lokaty	<input type="text"/>	<input type="text"/> Termin zapadalności, opis
Ruchomości (np.: samochód)	<input type="text"/>	<input type="text"/> Marka, rok produkcji, opis
Inne (akcje/ udziały)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

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

- 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)  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
- 4) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/ zawodową/ rolniczą,
- 5) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu,
- 6)  prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej,
- 7) 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,
- 8)  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.
- 9) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:  
 informacji zawartych w przekazanym mi „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”  
 postanowień zawartych w umowie.
- 10) otrzymałem(-łam): wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
- 11) uzyskałem(-łam): od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
- 12)  zostały/  nie zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- 13) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganym zobowiązaniem kredytowym,
- 14)  otrzymałem(-łam):/  nie otrzymałem(-łam): „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym”,
- 15)  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,
- 16)  wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
- 17)  wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową,
- 18)  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,
- 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 za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.
- 20) 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 400p.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(-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 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 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