

Załącznik nr 4

do Instrukcji udzielania kredytów i pożyczek
zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym
w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie.

Formularz danych klienta

Wnioskodawca
 Współwnioskodawca

Poręczyciel
 przystępujący do długu

dłużnik rzeczowy
 inny.....

Relacja do Banku klient BS członek BS inne (jaka?

Nazwisko i imię		
nazwisko rodowe		
Adres zamieszkania		
Adres zameldowania		
data i miejsce urodzenia		
PESEL		
seria i numer dowodu tożsamości, przez kogo wydany		
drugi dokument potwierdzający tożsamość – rodzaj i numer		
Telefon kontaktowy		
e-mail:		
Nazwisko rodowe matki		
stan cywilny	<input type="checkbox"/> panna / kawaler	<input type="checkbox"/> panna / kawaler
	<input type="checkbox"/> zamężna / żonaty	<input type="checkbox"/> zamężna / żonaty
	<input type="checkbox"/> wdowa / wdowiec	<input type="checkbox"/> wdowa / wdowiec
	<input type="checkbox"/> rozwiedziona (y) / separacja	<input type="checkbox"/> rozwiedziona (y) / separacja
ustrój małżeński	<input type="checkbox"/> wspólność majątkowa	<input type="checkbox"/> wspólność majątkowa
	<input type="checkbox"/> rozdzielnosc majątkowa	<input type="checkbox"/> rozdzielnosc majątkowa
	<input type="checkbox"/> nie dotyczy	<input type="checkbox"/> nie dotyczy
status mieszkaniowy	<input type="checkbox"/> własność	<input type="checkbox"/> własność
	<input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu	<input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu
	<input type="checkbox"/> z rodzicami	<input type="checkbox"/> z rodzicami
	<input type="checkbox"/> najem	<input type="checkbox"/> najem
	<input type="checkbox"/> inne _____	<input type="checkbox"/> inne _____
liczba osób we wspólnym gospodarstwie domowym/w tym na utrzymaniu		

W związku z poręczeniem kredytu w BS w Gnieźnie niniejszym oświadczam/y, że ponoszę/simy miesięcznie następujące koszty związane z prowadzeniem gospodarstwa domowego:

Lp.	Rodzaj kosztów	Wysokość w złotych
I. SO(m)	Stałe obciążenia klienta z tytułu utrzymania mieszkania lub domu jednorodzinnego np.:	
1.	Czynsz	-----
2.	Energia elektryczna .	-----
3.	Gaz	-----
4.	Woda	-----
5.	Telefon	-----

6.	Ogrzewanie	-----
7.	Inne	
II. SO(k)		Koszty z tytułu zaciągniętych i poręczonych kredytów
III. SO(i)		
1.	Trwałe obciążenia dochodu klienta, np.:	-----
2.	Podatek	-----
3.	Świadczenia alimentacyjne	-----
4.	Świadczenia rentowe	-----
5.	Z tytułu wyroków sądowych	-----
6.	Składki ubezpieczeniowe	-----
	Inne	-----
IV. SO(u)		Koszty związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego
	Ilość osób	x zł /osobę
RAZEM		

Informacje o posiadanym majątku

nieruchomości – adres

rodzaj nieruchomości – wartość rynkowa

lokaty (kwoty, waluta, okres, nazwa banku)

INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH W INNYCH BANKACH

	Kwota zobowiązania	Data zaciągnięcia zobowiązania	Kwota pozostała do spłaty	Rata miesięczna	Bank/ Oddział
Zobowiązania z tytułu kredytów ogółem, w tym:					
▪ limit ROR					
▪ limit karty kredytowej					
▪ kredyt					
▪ kredyt					

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UDZIELONYCH PORĘCZEŃ

kredyt

pożyczka

kwota obecnego zadłużenia miesięczna rata nazwa banku/oddział data zaciągnięcia zobowiązania data spłaty zobowiązania (zgodnie z umową)

Ubiegam/ y się o kredyt/pożyczkę w innym banku: nie tak

podać nazwę banku i adres oddziału

Inne zobowiązania: nie tak

podać tytuł zobowiązania, rodzaj zobowiązania, kwotę obecnego zadłużenia, datę zaciągnięcia zobowiązania, datę spłaty zobowiązania itp.

Oświadczenia Klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:

- ubiegam/ y się o kredyt / pożyczkę w innym banku nie / tak
podać nazwę banku _____
- moja/nasza 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/-łam/liśmy poinformowany/na/ni że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje, bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich,
- zostałem/-łam/liśmy nie zostałem/-łam/liśmy poinformowany/na/ni 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 /nam udzielone wyjaśnienia dotyczące:

- informacji zawartych w przekazanym mi/ nam w „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”
 postanowień zawartych w umowie,
9. otrzymałem/-łam/liśmy wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
 10. uzyskałem/-łam/liśmy od pracownika banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
 11. zostały/ nie zostały mi/nam przekazane wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
 12. mam/y pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganym zobowiązaniem kredytowym,
 13. otrzymałem/-łam/liśmy/ nie otrzymałem/-łam/liśmy „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w Banku Spółdzielczym w Gnieźnie”.
 14. jestem/śmy świadomy/ma/mi 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 zgodny 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.
 17. upoważniam Bank nie upoważniam Banku, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnienie informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych do wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczych S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach.
 18. upoważniam Bank nie upoważniam Banku, na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnienie 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
 19. 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,
 20. 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,
 21. przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 12-13 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.
 22. 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 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 przed złożeniem wniosku o udzielenie kredytu hipotecznego otrzymałem „Formularza informacyjny dotyczący 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, oraz
- 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,

Niniejszym oświadczam/y, iż wyrażam/y zgodę na dokonanie kserokopii mojego dowodu osobistego, prawa jazdy, paszportu, legitymacji ubezpieczeniowej, legitymacji emeryta/rencisty, książeczki wojskowej, oraz na przechowywanie powyższych danych zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych.

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.

Miejscowość i data

Czytelny podpis

Miejscowość i data

Czytelny podpis

Stempel funkcyjny, data i podpis pracownika Banku

Uwagi pracownika Banku:

