

Prosimy o czytelne wypełnienie formularza i zaznaczenie znakiem X odpowiednich informacji w polach wyboru ☐.
W przypadku wątpliwości podczas wypełniania wniosku prosimy zwrócić się do pracownika Banku.



BANK SPÓŁDZIELCZY w SZTUMIE

FORMULARZ DANYCH KLIENTA

PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY		
	1	2
relacja do kredytu	☐ wnioskodawca ☐ współwnioskodawca (małżonek) ☐ współwnioskodawca ☐ poręczyciel ☐ dłużnik rzeczowy ☐ przystępujący do długu ☐ inna _____	☐ współwnioskodawca (małżonek) ☐ współwnioskodawca ☐ poręczyciel ☐ dłużnik rzeczowy ☐ przystępujący do długu ☐ inna _____
relacja do Banku	☐ klient Banku ☐ członek Banku ☐ inna (jaka?) _____	☐ klient Banku ☐ członek Banku ☐ inna (jaka?) _____
imię (imiona) i nazwisko		
nazwisko rodowe		
data i miejsce urodzenia		
obywatelstwo		
PESEL	☐ _____ ☐ nie posiadam numeru PESEL	☐ _____ ☐ nie posiadam numeru PESEL
nazwisko rodowe matki		
rodzaj dokumentu tożsamości	☐ dowód osobisty ☐ dokument mObywatel (mDowód) ☐ paszport	☐ dowód osobisty ☐ dokument mObywatel (mDowód) ☐ paszport
seria i numer dokumentu		
data ważności dokumentu tożsamości	☐ ____ - ____ - ____ ☐ bezterminowo	☐ ____ - ____ - ____ ☐ bezterminowo
stan cywilny	☐ zamężna/ żonaty ☐ panna/ kawaler ☐ rozwód/ separacja ☐ wdowa/ wdowiec	☐ zamężna/ żonaty ☐ panna/ kawaler ☐ rozwód/ separacja ☐ wdowa/ wdowiec
ustrój małżeński	☐ wspólność majątkowa ☐ rozdzielność majątkowa ☐ nie dotyczy	☐ wspólność majątkowa ☐ rozdzielność majątkowa ☐ nie dotyczy
liczba osób na utrzymaniu	_____ <i>należy uwzględnić osobę zaznaczoną w kol. 1 oraz osoby pozostające na utrzymaniu a nieosiągające własnego dochodu</i>	_____ <i>należy uwzględnić osobę zaznaczoną w kol. 2 oraz osoby pozostające na utrzymaniu a nieosiągające własnego dochodu, nieuwzględnione przez wnioskodawcę</i>
DANE KONTAKTOWE		
adres zameldowania		
adres zamieszkania/ korespondencji	☐ taki sam jak zameldowania ☐ inny (jaki?): _____	☐ taki sam jak zameldowania ☐ inny (jaki?): _____
telefon komórkowy		
telefon domowy		
telefon służbowy (do pracy)		

adres email		
numer podstawowego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, nazwa banku prowadzącego, rok otwarcia		
numer drugiego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, nazwa banku prowadzącego, rok otwarcia		
DANE FINANSOWE		
forma zatrudnienia	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?)	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?)
zawód wykonywany - stanowisko		
nazwa pracodawcy (nazwa firmy)		
adres zatrudnienia (prowadzenia działalności gospodarczej)		
miesięczny podstawowy dochód netto		
miesięczny dodatkowy dochód netto		
źródło dodatkowych dochodów	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?)	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?)
przeciętne wydatki miesięczne z tytułu czynszu, energii, telefonu itp. ¹		
przeciętne wydatki miesięczne z tytułu utrzymania osób we wspólnym gospodarstwie domowym ¹		
stałe obciążenia dochodu z tytułu wyroków sądowych, świadczeń alimentacyjnych – wysokość obciążenia miesięcznego i ostateczny termin spłaty ¹		
obciążenia wynagrodzenia sądowymi tytułami wykonawczymi, pożyczkami pracowniczymi, ubezpieczeniami pracowniczymi		

¹ nie dotyczy współwnioskodawcy będącego małżonkiem wnioskodawcy prowadzącego wspólne gospodarstwo domowe

POSIADANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
	1		2	
Rodzaj zobowiązania (kredyt, karta kredytowa, limit w ROR, pożyczka, pożyczka w ZFŚS, inne)	Miesięczna rata/ przyznany limit	Kwota udzielonego kredytu/ przyznanego limitu	Miesięczna rata/ przyznany limit	Kwota udzielonego kredytu/ przyznanego limitu

INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU		
	1	2
rodzaj nieruchomości – adres, nr KW		
wartość rynkowa nieruchomości		
lokaty (kwoty, waluta, okres, nazwa banku)		
udział w przedsiębiorstwach, akcje, obligacje		
pozostały majątek np. samochody (marka, wartość rynkowa)		

OŚWIADCZENIA/ ZGODY KLIENTA		
	1	2
1. Ubiegam się o kredyt/pożyczkę w innym banku:		
	☐ nie* ☐ tak* (podać nazwę banku i oddział) _____	☐ nie* ☐ tak* (podać nazwę banku i oddział) _____
2. Jestem / nie jestem małżonkiem /dzieckiem/ rodzicem członka Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej		
	☐ nie, nie jestem* ☐ tak, jestem* - rodzaj powiązania: ☐ małżonek ☐ dziecko ☐ rodzic - imię i nazwisko ☐ członka Zarządu Banku ☐ Rady Nadzorczej _____	☐ nie, nie jestem* ☐ tak, jestem* - rodzaj powiązania: ☐ małżonek ☐ dziecko ☐ rodzic - imię i nazwisko ☐ członka Zarządu Banku ☐ Rady Nadzorczej _____
3. Moja kondycja finansowa jest / nie jest uzależniona pośrednio lub bezpośrednio od powiązania z członkiem organu Banku Spółdzielczego w Sztumie (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).		
	☐ nie jest* ☐ jest* - rodzaj powiązania _____	☐ nie jest* ☐ jest* - rodzaj powiązania _____
4. Wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą (rolniczą).		
5. Środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu.		
6. 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.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
7. Zostałem poinformowany przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciągnięciem kredytu o zmiennym oprocentowaniu oraz o możliwości wzrostu kosztu tego kredytu w przypadku wzrostu stawki bazowej oraz o ryzyku zmiany cen rynkowych zabezpieczenia spłaty kredytu. Uzyskałem od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości, mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*

8. Zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:		
	☐ informacji zawartych w przekazanym mi Formularzu informacyjnym dotyczącym produktu hipotecznego, ☐ postanowień zawartych w umowie.	☐ informacji zawartych w przekazanym mi Formularzu informacyjnym dotyczącym produktu hipotecznego, ☐ 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 mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia.		
12. Mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym.		
13. Otrzymałem(am) <i>Regulamin udzielania produktów hipotecznych w Banku Spółdzielczym w Sztumie</i> .		
14. Jestem świadomy 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 kredytu oraz niekorzystnym wpływie na możliwość realizacji większych wydatków.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
15. Otrzymałam(em):		
	1) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ tak* / ☐ nie* 2) klauzulę informacyjną BIK ☐ tak* / ☐ nie* 3) Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego ☐ tak* / ☐ nie*	1) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ tak* / ☐ nie* 2) klauzulę informacyjną BIK ☐ tak* / ☐ nie* 3) Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego ☐ tak* / ☐ nie*
16. Upoważniam Bank, 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.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
17. Upoważniam Bank, 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.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
18. Wyrażam zgodę na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
19. Wyrażam zgodę na przekazanie projektu umowy produktu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
20. Wyrażam dobrowolną zgodę na przekazanie przez Bank decyzji kredytowej (w formacie pdf), w formie elektronicznej, na wskazany przeze mnie adres e-mail.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
21. Wyrażam dobrowolną zgodę na przekazanie przez Bank - po zawarciu umowy kredytowej:		
1) <i>Regulaminu udzielania produktów hipotecznych klientom indywidualnym oraz</i> 2) <i>wyciągu z obowiązującej w Banku Taryfy opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Sztumie oraz</i> 3) <i>klauzul awaryjnych dotyczących ciągłości działania wskaźników referencyjnych,</i> 4) <i>Pakietu informacyjnego dotyczącego wskaźników referencyjnych</i> (w formacie pdf) o których mowa w treści umowy kredytowej, w formie elektronicznej, na wskazany przeze mnie adres e-mail.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
22. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w postaci numeru księgi wieczystej w celu identyfikacji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu oraz weryfikacji wartości nieruchomości.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
23. Wyrażam zgodę na przekazanie moich danych osobowych w postaci numeru księgi wieczystej do bazy Systemu AMRON w celu zasilenia bazy danymi o nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu***.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*

☐ Otrzymałem/ Otrzymaliśmy informacje dotyczące:**

- 1) różnicy pomiędzy wysokością rat spłaty uzyskanych dzięki wydłużeniu okresu kredytowania powyżej 25 lat, a wysokością rat spłaty uzyskanych w oparciu o 25-letni okres kredytowania oraz
- 2) różnicy w całkowitym koszcie kredytu (odsetkowym i innym) pomiędzy kredytem zaciągany na planowany okres spłaty, a kredytem udzielonym na okres 25 lat.

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu:

- 1) tj. dla aktualnie obowiązującej stopy procentowej (w stosunku rocznym),
- 2) tj. przy wzroście oprocentowania kredytu o 4 punktów procentowych,
- 3) tj. przy wzroście 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 należy uwzględnić dane dla najdłuższego dostępnego okresu),
- 4) | | tj. dla stóp procentowych, od których zależne jest oprocentowanie (wskaźniku referencyjnym) na poziomie 3%, 5%, 10% powiększonym o marżę Banku

świadomie złożyłem/ złożyliśmy wniosek o udzielenie kredytu.

☐ Potwierdzam/ Potwierdzamy, że przed złożeniem wniosku o udzielenie produktu hipotecznego otrzymałem *Formularza informacyjny dotyczący produktu hipotecznego*.

Bank informuje, że na mocy art. 70a ustawy Prawo bankowe, po otrzymaniu informacji o dokonanej przez Bank ocenie zdolności kredytowej, przysługuje Pani (Panu) prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank, oceny Pani (Pana) zdolności kredytowej. Wniosek o uzyskanie pisemnych wyjaśnień może być złożony w terminie roku od dnia otrzymania przez Panią (Pana) dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Pisemne wyjaśnienia w zakresie dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej, Bank przekazuje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

Bank informuje, że w związku z wymogami art. 105d ustawy Prawo Bankowe, przed zawarciem umowy (aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia), weryfikuje w Rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, czy Pani (Pana) numer PESEL jest zastrzeżony. Jeżeli w wyniku weryfikacji Bank stwierdzi, że Pani (Pana) numer PESEL jest zastrzeżony lub Bank nie będzie miał możliwości jego weryfikacji w związku z niedostępnością Rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy (aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia).¹

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

Miejscowość i data

Podpis (podpisy)

* proszę wstawić znak X w wybrane pole ☐

** należy wypełnić w przypadku ubiegania się o kredyt na okres dłuższy niż 25 lat

*** Pani (Pana) dane mogą być przekazywane przez Bank do Związku Banków Polskich (ZBP) z siedzibą w Warszawie, ul. Zbigniewa Herberta 8, w celu zamieszczenia w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami („AMRON”) stanowiącym międzybankową, wystandaryzowaną bazę danych o nieruchomościach, ich cenach i wartościach, wspomagającą proces zarządzania ryzykiem związanym z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w bankach. W związku z powyższym ZBP – obok Banku – staje się administratorem Pani (Pana) danych osobowych. Dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) RODO w celu zasilenia bazy Systemu AMRON danymi o nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu. Pełna informacja na temat przetwarzania znajduje się na stronie <https://www.bssztum.pl/rodo.html>.

Uwagi pracownika Banku:

¹ Dotyczy wnioskodawcy.