



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		

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	-
Pocztą	
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 oprocentowania 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. SGB-Bank					
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 InoBank Banku Spółdzielczym w Inowrocławiu

☐ 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 mogą 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 zaciąganiem 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

e) Regulamin promocji kredytu mieszkaniowego „Dom zaczyna się od rozmowy” ☐ 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

Oceniemy 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, prześlemy Ci bezpłatną informację o wynikach naszej weryfikacji i wskażemy konkretne bazy, w których sprawdzaliśmy Twoje dane.

 miejscowość  -  -  data  Twój podpis

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