

ZAŁĄCZNIK DO WNIOSKU O UDZIELENIE KREDYTU MIESZKANIOWEGO Z FINANSOWYM WSPARCIEM PRZEZ BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

Wypełnia pracownik Oddziału/Pośrednika/Agenta

Imię i nazwisko pracownika Oddziału/Pośrednika/Agenty przyjmującego wniosek

Data złożenia wniosku (dd-mm-rrrr)

Potwierdzenie tożsamości Wnioskodawcy (podpis, data, pieczęćka
imienna)

Wypełnia pracownik Oddziału

Nr kontraktu

Wypełnia indywidualnie każdy Wnioskodawca. Wniosek należy wypełnić drukowanymi literami, a w odpowiednich polach ☐ wstawić znak „X”.

1. Dane personalne Wnioskodawcy

Imiona

Nazwisko

Imiona rodziców

Nazwisko panięskie matki

Data urodzenia (dd-mm-rrrr)

Miejsce urodzenia

PESEL

Obywatelstwo

Kraj obecnego przebywania

Nr NIP¹

Dokument tożsamości

☐

dowód osobisty

☐

paszport

☐

inny

(wymienić nazwę)

Seria

Numer

Data wydania (dd-mm-rrrr)

Data ważności (dd-mm-rrrr)

Adres zamieszkania

Adres do korespondencji

Data zamieszkania pod obecnym adresem (mm-rrrr)

Data zamieszkania pod poprzednim adresem – wypełnić jeśli zmiana nastąpiła w ciągu 5-ciu lat (mm-rrrr)

Tel. komórkowy

Tel. inny

E-mail

Stan cywilny:

☐

w związku małżeńskim

☐

panna/kawaler

☐

rozwidzona/rozwidziony

☐

wdowa/wdowiec

☐

w separacji

Stosunki majątkowe pomiędzy małżonkami:

☐

wspólność majątkowa

☐

rozdzielność majątkowa

☐

nie dotyczy

Status obecnie zajmowanego mieszkania/domu:

☐

własnościowe

☐

z rodzicami

☐

wynajmowane

☐

inne (jakie)

Wykształcenie:

☐

wyższe

☐

wyższe zawodowe (licencjat, inżynierskie)

☐

średnie (policealne, pomaturalne)

☐

zawodowe

☐

podstawowe

liczba osób

w gospodarstwie

☐

liczba dzieci

☐

liczba osób na utrzymaniu (dzieci, osoby nie
posiadające dochodów) własnych)

☐

Zawód wykonywany

Podstawowe źródło dochodów i spłaty kredytu

☐

umowa o pracę na czas nieokreślony

☐

umowa o pracę na czas określony

☐

umowa zlecenie/o dzieło

☐

prowadzona samodzielnie działalność gospodarcza

☐

kontrakt na czas nieokreślony

☐

kontrakt na czas określony

☐

emerytura

☐

renta

☐

gospodarstwo rolne

☐

brak źródła dochodu

☐

inne (jakie)

Dodatkowe źródła dochodów i spłaty kredytu

Posiadam inne dochody i źródła spłaty
kredytu

☐

tak

☐

nie

Opis źródła/źródeł

Posiadam rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w PKO Banku Polskim SA Oddział nr

☐

w

Nr rachunku

☐

od (dd-mm-rrrr)

Posiadam rachunek:

☐

oszczędnościowo- rozliczeniowy

☐

walutowy

☐

bieżący jako przedsiębiorca

Wymień w jakim innym Banku niż PKO Bank Polski SA znajduje się najczęściej używany rachunek

Nazwa Banku

* niepotrzebne skreślić

¹ dotyczy osób prowadzących działalność

Formularz obowiązuje od dnia 25 maja 2018 r.

Nr rachunku _____ od (mm-rrrr) _____

Lp	Imię dziecka	Nazwisko dziecka	PESEL dziecka
1			
2			
3			
4			

2. **Zobowiązania Wnioskodawcy²**: (w sytuacji, gdy do kredytu przystępuje Współmałżonek Wnioskodawcy, poza zobowiązaniami Wnioskodawcy należy wymienić również poniżej zobowiązania Współmałżonka)

Przeciętne miesięczne wydatki gospodarstwa domowego³

Kwota w zł _____

Posiadane zobowiązania finansowe:

- 1) przyznane limity kredytów odnawialnych / limity dla posiadanych kart kredytowych/kart obciążeniowych typu charge

Przyznane limity kredytów odnawialnych			Przyznane limity do posiadanych kart kredytowych /kart charge		
Nazwa banku	Kwota przyznanego limitu	Waluta	Nazwa banku	Kwota przyznanego limitu	Waluta

- 2) kredyty/pożyczki^{2*} udzielone przez banki i instytucje pozabankowe

Nazwa banku/instytucji	Data zawarcia umowy	Kwota pozostająca do spłaty	Waluta	Wysokość miesięcznej raty	Termin całkowitej spłaty
Inne					

(wymienić z jakiego tytułu, wysokość zadłużenia i termin spłaty oraz podać kwotę miesięcznego obciążenia)

Posiadane zobowiązania z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz działalności rolniczej

Nazwa firmy	Suma zobowiązań z tytułu kredytów obrotowych/limitów kredytów w rachunku bieżącym/limitów na karty kredytowe/ limitów na karty obciążeniowe typu charge w zł	Kwota przychodów firmy za 12 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku	Miesięczna kwota amortyzacji
1.			
2.			
3.			

Kredyty inwestycyjne/leasingi finansowe

Firma	Nazwa banku/instytucji	Data zawarcia umowy	Kwota pozostająca do spłaty	Waluta	Wysokość miesięcznej raty kapitałowej	Termin całkowitej spłaty

Korzystałem w przeszłości z kredytów/pożyczek* w PKO Banku Polskim SA ☐ tak ☐ nie nazwa oddziału _____

Korzystałem w przeszłości z kredytów/pożyczek* w innych bankach ☐ tak ☐ nie podać nazwy banku _____

* niepotrzebne skreślić

² przy przeliczaniu kwoty wyrażonej w walucie wymienialnej na kwotę stanowiącą równowartość w walucie polskiej stosuje się kurs średni NBP (Tabela kursów PKO BP SA), obowiązujący w dniu przyjęcia wniosku o udzielenie kredytu/pożyczki

³ w przypadku kredytów przeznaczonych na zakup nieruchomości lub budowę domu należy wskazać wyższą z poniższych wartości wydatków gospodarstwa domowego: miesięczne bieżące wydatki gospodarstwa domowego oraz miesięczne wydatki jakie będą ponoszone po zakupie kredytowanej nieruchomości lub wybudowaniu domu (czynsz, energia, gaz, co, transport, koszty utrzymania samochodu oraz wydatki na bieżącą konsumpcję)

3. Informacje dotyczące stanu majątkowego Wnioskodawcy

Lp	Posiadane składniki majątku	Opis	Wartość w zł
1	Nieruchomości		
2	Samochody		
3	Środki na rachunkach bankowych		
4	Papiery wartościowe		
5	inne		

4. Informacje dodatkowe

Ubiegam się obecnie o inny kredyt/pożyczkę* ☐ tak ☐ nie

Nazwa banku Kwota kredytu/pożyczki Waluta

Toczy się wobec mnie postępowanie egzekucyjne ☐ tak ☐ nie

Posiadam zaległości wobec ZUS/KRUS ☐ tak ☐ nie Posiadam zaległości wobec Urzędu Skarbowego ☐ tak ☐ nie

Nazwa, adres organu podatkowego (jeśli dotyczy powyższego)

- Potwierdzam otrzymanie "Informacji o przetwarzaniu danych osobowych"
- Przyjmuję do wiadomości, że PKO Bank Polski SA może udostępnić informacje stanowiące tajemnicę bankową instytucjom utworzonym na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego.
- Oświadczam, co następuje:

- Wystąpiłem/am/nie wystąpiłem/am z wnioskiem o ogłoszenie upadłości konsumenckiej w dniu (dd-mm-rrrr)
- Wniosek o ogłoszenie upadłości czeka na rozpatrzenie ☐ tak ☐ nie
- Wniosek o ogłoszenie upadłości został oddalony w dniu (dd-mm-rrrr)
- Została/nie została* ogłoszona wobec mnie upadłość konsumencka w dniu (dd-mm-rrrr)
- Postępowanie upadłościowe zostało zakończone/umorzone* w dniu

4. Zgoda na marketing:

1) Klient wyraża zgodę:

na otrzymywanie od PKO Banku Polskiego SA informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) za pomocą środków komunikacji elektronicznej, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących

☐ TAK ☐ NIE

na przetwarzanie danych osobowych przez PKO Bank Polski SA w celu marketingu produktów lub usług podmiotów współpracujących⁹

☐ TAK ☐ NIE

na otrzymywanie od PKO Banku Polskiego SA informacji o charakterze marketingowym (w tym informacji handlowych) dotyczących podmiotów współpracujących⁹ za pomocą środków komunikacji elektronicznej, telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących.

☐ TAK ☐ NIE

W dowolnym momencie można wycofać wszystkie lub wybrane z powyższych zgód. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W każdym momencie można złożyć sprzeciw wobec przetwarzania danych w celach marketingowych np. listownie na adres Banku, składając oświadczenie w placówkach, w bankowości elektronicznej lub dzwoniąc na infolinię PKO Banku Polskiego SA.

2) Klient wnosi:

☐ sprzeciw wobec przetwarzania danych osobowych w celach marketingowych.

Po złożeniu sprzeciwu PKO Bank Polski SA nie będzie przetwarzał danych osobowych w celach marketingowych i nie będzie przysyłał ofert oraz informacji marketingowych w żadnej formie.

W każdym momencie można złożyć sprzeciw wobec przetwarzania danych w celach marketingowych np. listownie na adres Banku, składając oświadczenie w placówkach, w bankowości elektronicznej lub dzwoniąc na infolinię PKO Banku Polskiego SA.

- Przyjmuję do wiadomości, że jestem obowiązany do niezwłocznego poinformowania PKO Banku Polskiego SA o wystąpieniu po dniu złożenia wniosku o dofinansowanie wkładu własnego zdarzenia skutkującego niespełnieniem warunku polegającego na:
 - nieposiadaniu prawa własności budynku mieszkalnego jednorodzinnego lub lokalu mieszkalnego
 - nieposiadaniu spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu, którego przedmiotem jest lokal mieszkalny lub dom jednorodzinny
 - nieposiadaniu prawa własności lub współwłasności do budynku, jeżeli jego udział w przypadku zniesienia współwłasności obejmowałby co najmniej jeden lokal mieszkalny.
- Przyjmuję do wiadomości, że ocena zdolności kredytowej będzie dokonywana przez PKO BP SA również na podstawie informacji zgromadzonych w bazach lub zbiorach danych prowadzonych przez instytucje, o których mowa w art. 105 Prawa bankowego oraz biura informacji gospodarczej lub w zbiorach PKO BP SA.
- Oświadczam, iż zostałem/am* poinformowany/a*, że w przypadku odmowy przekazania informacji niezbędnych do oceny lub weryfikacji zdolności kredytowej, jak i w przypadku, gdy informacje te nie będą kompletne i zgodne z prawdą, kredyt może nie zostać udzielony.
- ⁹Poinformowany o możliwości otrzymania w formie papierowej (Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Wniosko-polisy oraz Dokumentu Zawierającego Informacje o Produkcie Ubezpieczeniowym (w przypadku produktów ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenie na życie) lub Karty Produktu (w przypadku ubezpieczenia na życie), wnioskuję o przekazanie tych dokumentów na wskazany w niniejszym załączniku adres email ☐ tak ☐ nie

*niepotrzebne skreślić

⁴ Podmiotem współpracującym jest podmiot należący do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, wskazany na stronie www.pkobp.pl/grupa oraz podmiot, który zawarł z PKO Bankiem Polskim SA umowę związaną ze świadczonymi przez PKO Bank Polski SA usługami bankowymi, wskazany na stronie www.pkobp.pl/podmioty.

⁵ dotyczy przypadków w których klient wnioskował o ubezpieczenia

^{**} informacja została przekazana w formie papierowej lub wysłana drogą elektroniczną. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych dostępna jest również na stronie internetowej banku (www.pkobp.pl) oraz w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego SA.

Podpis Wnioskodawcy

Miejscowość, data (dd-mm-rrrr)

Uwaga: Upoważnienie należy złożyć w dniu złożenia wniosku o udzielenie kredytu

Upoważniam PKO BP SA na podstawie ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie lub bezpośrednio przez Bank do biur informacji gospodarczej o udostępnianie informacji gospodarczych, dotyczących moich zobowiązań. Upoważnienie jest ważne przez okres 60 dni od daty wyrażenia pisemnej zgody.

☐ TAK ☐ NIE

Wyrażam zgodę na podstawie art. 105a ust. 2 ustawy Prawo bankowe, na przetwarzanie przez PKO BP SA oraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, informacji stanowiących tajemnicę bankową w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego, po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy, zawartej przeze mnie z PKO BP SA.

☐ TAK ☐ NIE

Bank informuje, iż w dowolnym momencie można wycofać zgodę. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

Podpis Wnioskodawcy

Miejscowość, data (dd-mm-rrrr)