Załącznik nr 8 do Metodyki oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w Banku Spółdzielczym w Miliczu

|  |  |
| --- | --- |
| **Bank Spółdzielczy w Miliczu Oddział w** | |
| Data wpływu | Numer w rejestrze |
| **Podpis pracownika Banku** | |

**Dane Wnioskodawcy: Dane Współmałżonka Wnioskodawcy\*\*:**

............................................................................... .................................................................................

*(imię i nazwisko) (imię i nazwisko)*

*....................................................................................... ..........................................................................................*

*(data i miejsce urodzenia) (data i miejsce urodzenia)*

*....................................................................................... ..........................................................................................*

*(imiona rodziców) (imiona rodziców)*

*....................................................................................... ..........................................................................................*

*(seria i numer dowodu osobistego) (seria i numer dowodu osobistego)*

*...................................................................................... ..........................................................................................*

*(PESEL) (PESEL)*

*...................................................................................... ..........................................................................................*

*(adres, tel.) (adres, tel.)*

***dochód netto*** *....................................................* ***dochód netto*** *....................................................................*

*wykształcenie ………………….*

*status mieszkaniowy ………….*

*tryb zatrudnienia, np. własna działalność, emeryt,*

*umowa o pracę na czas określony/nieokreślony ………………………...*

*wykształcenie ………………….*

*status mieszkaniowy ………….*

*tryb zatrudnienia, np. własna działalność, emeryt,*

*umowa o pracę na czas określony/nieokreślony ………………..……..*

*grupa zawodowa/sektor gospodarki ……..……..*

*stanowisko/zawód …………..*

*data podjęcia aktualnej pracy …………………*

*grupa zawodowa/sektor gospodarki …………….*

*stanowisko/zawód*

*data podjęcia aktualnej pracy …………….*

***ilość osób w gospodarstwie domowym: ……………… w tym dzieci do lat 6 :*** *........................*

***inne niż kredytowe zobowiązania finansowe (np. alimenty, wypłacane renty, pożyczki w KZP): ……………………………***

***Wydatki stałe gospodarstwa domowego***

***(żywność, utrzymanie mieszkania, higiena, odzież i obuwie, edukacja, leki itp.): ……………………………***

**WNIOSEK o udzielenie kredytu mieszkaniowego**

**na zakup\*/wykup\*/zamianę\*/ budowę\*/rozbudowę\*/adaptację\*/remont\*/modernizację\* domu\*/mieszkania\* / działki budowlanej\*/wkład mieszkaniowy w celu uzyskania spółdzielczego lokatorskiego prawa do lokalu\***

**I.** 1. Proszę/Prosimy\*\* **o udzielenie kredytu w kwocie** ......................................zł

(słownie zł: .....................................................................................................................................................)

na okres od......................................do .................................... .

na sfinansowanie .............................................................................................................................................

..........................................................................................................................................................................

*(oznaczenie przedmiotu kredytu)*

2. Kwotę kredytu proszę przekazać na:

* rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Nr .................................................................................. w

.....................................................................................................................................................................\*

*(nazwa Banku, adres)*

- rachunek Sprzedającego zgodnie z umową przedwstępną sprzedaży nieruchomości/Aktem Notarialnym\*

3. Termin uruchomienia transz kredytu:

- jednorazowo, w dniu/od dnia ……………………\*, do wysokości ………………….. zł.

- w transzach\*:

I transza od dnia …………..do dnia …………….., w wysokości …………………… zł.

II transza od dnia …………..do dnia …………….., w wysokości …………………… zł.

III transza od dnia …………..do dnia …………….., w wysokości …………………… zł.

IV transza od dnia …………..do dnia …………….., w wysokości …………………… zł.

………………………………………………………………………………………………

**II.** 1. Koszty inwestycji wynoszą:

.....................................................................................................................................................................

*(całkowity koszt budowy/rozbudowy/adaptacji/remontu/modernizacji, zakupu, zamiany domu/mieszkania\*)*

2. Inwestycję planuję zakończyć w terminie ............................................. .

**III**. Środki własne wynoszą ............................................ , tj. ................... % kosztów inwestycji.

z tego:

**A/ zrealizowane do dnia złożenia wniosku o kredyt:**

1. wartość rzeczowego zaawansowania inwestycji wynosi ..........................................................................

2. wartość zakupionych materiałów jeszcze nie wykorzystanych ................................................................

RAZEM ................................................................. .

**B/ przewidziane do zrealizowania :**

1. wartość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku w Banku .............................. ,

2. inne udokumentowanie środków własnych niezbędnych do zakończenia inwestycji ..............................

.....................................................................................................................................................................

......................................................................................................................................................................

RAZEM ....................................................................... .

**IV**. Zobowiązuję/Zobowiązujemy\*\* się spłacić kredyt:

1. w ..................... malejących ratach miesięcznych, zawierających równe raty kapitału i odsetki od faktycznego stanu zadłużenia, począwszy od miesiąca .................................... roku ................................
2. w ..................... równych (annuitetowych) ratach miesięcznych, gdzie każda rata kapitałowo-odsetkowa jest równa, przy czym rata kapitałowa z każdym miesiącem rośnie, a rata odsetkowa maleje (odsetki naliczane są od aktualnego zadłużenia), począwszy od miesiąca .............................. roku .........................

**V**. Proponuję/Proponujemy\*\* następującą formę spłaty kredytu i odsetek:

\*1/ z mojego\*/naszego\* rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego

nr: ........................................................................................................ prowadzonego przez:

.................................................................................................................................................................

*( nazwa banku i adres prowadzącego rachunek )*

\*2/ w kasie Banku gotówką przy pomocy dowodów wpłaty.

1. Jako zabezpieczenie spłaty kredytu proponuję/proponujemy\*\*:

1/ hipotekę na nieruchomości:

.................................................................................................................................................................

..................................................................................................................................................................

*(rodzaj nieruchomości, nr księgi wieczystej*, *wiek\*, rodzaj własności)*

2/ cesję praw z polisy ubezpieczenia w/w nieruchomości w całym okresie kredytowania;

3/ weksel własny in blanco z deklaracją wekslową,

\*4/ poręczenie wekslowe/cywilne\* następujących osób:

...................................................................................................................................................................

...................................................................................................................................................................

..................................................................................................................................................................

*(imię, nazwisko, adres )*

\*5/ blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku lokaty terminowej złotowej wraz z pełnomocnictwem do dysponowania w/w rachunkiem umiejscowionym w BS Milicz

....................................................................................................................................................................

*( nr rachunku- rodzaj, , kwota)*

\*6/ inne: ....................................................................................................................................................................

....................................................................................................................................................................

(wymienić jakie)

**VII**. Oświadczam / Oświadczamy\*\*, że posiadam(y) /nie posiadam(y)\* zobowiązań z tytułu:

1/ kredytów i pożyczek w innych bankach oraz innych instytucjach:

a/ .................................................................................................................................................................

b/ .................................................................................................................................................................

*( rodzaj i kwota kredytu/ pożyczki, terminy i kwoty spłat)*

2/ poręczeń:

a/ .................................................................................................................................................................

b/ .................................................................................................................................................................

*(zobowiązania objęte poręczeniem, termin obowiązywania)*

**VIII**. Moje/Nasze**\*\* dochody są/nie są\*** obciążone sądowymi lub administracyjnymi tytułami egzekucyjnymi**.**

**IX.** Dodatkowe informacje:

Małżeńska wspólność majątkowa: **występuje / nie występuje.**

.

# **X.** Informacje o posiadanym majątku wnioskodawcy/ów:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Wnioskodawca I** | | | | | | | | | | | | | | | **Wnioskodawca II** | | | | | | | | | | | | | | |
| Posiadany majątek | **majątek** | | | | | | | **wartość** | | | | | | | | **majątek** | | | | | | | **wartość** | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | dom, mieszkanie | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | dom, mieszkanie | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | samochód | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | samochód | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | oszczędności | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | oszczędności | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | grunty | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | grunty | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | inne …………… | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | inne …………… | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**OŚWIADCZENIA**

1. Oświadczam, że:
   1. nie wystąpiłem/wystąpiłem\* z wnioskiem o ogłoszenie upadłości konsumenckiej;
   2. wszystkie informacje podane przeze mnie oraz zawarte we wniosku oraz w składanych załącznikach są prawdziwe i kompletne, według stanu na dzień złożenia wniosku. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych przeze mnie informacji;
   3. nie toczy się/toczy się\* wobec mnie postępowanie egzekucyjne w sprawie: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
   4. terminowo reguluje zeznania podatkowe.
2. Oświadczam, że moje środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu.
3. Niniejszym oświadczam/y, że zostałem/łam/liśmy poinformowany/a/i przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciągnięciem kredytu o zmiennym oprocentowaniu, o możliwości wzrostu kosztu tego kredytu w przypadku wzrostu stawki bazowej, od której zależy oprocentowanie kredytu. Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu świadomy/a/i ponoszonego ryzyka złożyłem/łam/liśmy wniosek o udzielenie kredytu oprocentowanego zmienną stopą procentową.
4. Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych upoważniam Bank Spółdzielczy w Miliczu do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań jako konsumenta:

| **Wnioskodawca I**  TAK  NIE DOTYCZY | **Wnioskodawca II**  TAK  NIE DOTYCZY |
| --- | --- |

Upoważniam Bank do wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Danuty Siedzikówny 12, 51-214 Wrocław, o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących mojej osoby w związku ze złożeniem niniejszego wniosku.

| ***Wnioskodawca I*** | ***Wnioskodawca II*** |
| --- | --- |
| *TAK  NIE* | *TAK  NIE  NIE DOTYCZY* |

1. Oświadczam, że powyższe zgody i upoważnienia udzielone zostały dobrowolnie.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **miejscowość, data** | **podpis Wnioskodawcy I** | **podpis Wnioskodawcy II** |

# Załączniki do wniosku:

1. *\*dokumentacja projektowo-kosztorysowa / zestawienie kosztów\**
2. *\*zezwolenie na budowę/rozbudowę/remont/modernizację\*,*
3. *\*plan sytuacyjny budowy,*
4. ***poświadczenie własności nieruchomości /wyciąg z 4-ch działów księgi wieczystej /,wycena****\* domu/mieszkania/lokalu\*,*
5. *\*wstępna umowa kupna-sprzedaży /oświadczenie spółdzielni o przydziale prawa do lokalu mieszkalnego,*
6. *aktualne zaświadczenie ze spółdzielni mieszkaniowej o członkostwie, przedłożenie aktualnej umowy ze spółdzielnią mieszkaniową*
7. *\*wstępną umowę zlecenia wykonania inwestycji określającej m.in. termin oddania jej do użytku,*
8. *\*zaświadczenie o dochodach Wnioskodawcy i współmałżonka,*
9. *\*dokument ubezpieczenia domu/mieszkania/lokalu\*,*
10. *\*informacja o korzystaniu z bieżących odliczeń podatku dochodowego /obniżenie progu podatkowego, wstrzymanie pobierania zaliczek/ z podaniem podstawy prawnej, ewentualnie decyzja US,*
11. *inne załączniki.*

Potwierdzam własnoręczność złożonych podpisów:

..................................................................................

*(podpis pracownika Banku)*

*\*) niepotrzebne skreślić*

*\*\*) w przypadku wnioskowania o kredyt przez małżeństwo*