

Numer wniosku:



## Formularz danych klienta

Relacja do kredytu:

- wnioskodawca  poręczyciel  
 współwnioskodawca  dłużnik rzeczowy

Relacja do Banku:

- klient Banku  nie dotyczy  
 członek Banku Spółdzielczego

Imię / Imiona

Nazwisko

Data urodzenia

 -  - 

Miejsce urodzenia

Nazwisko panięskie matki

PESEL

Obywatelstwo

Stan cywilny:

- panna / kawaler  wdowa / wdowiec  
 zamężna / żonaty  rozwiedziona(y) / separacja

Ustrój małżeński:

- wspólność majątkowa  nie dotyczy  
 rozdzielność majątkowa

Wykształcenie:

- podstawowe  licencjat  
 gimnazjalne  wyższe  
 zawodowe  inne (jakie?)  
 średnie

Status mieszkaniowy:

- własność  wynajem  
 spółdzielcze własnościowe  z rodzicami  
 spółdzielcze lokatorskie  TBS  
 zakładowe  służbowe  
 komunalne  inne (jakie?)  
 kwaterunek

Dokument tożsamości:

- dowód osobisty  tymczasowy dowód osobisty  
 dokument mObywatel (mDowód)  
 paszport

Seria i numer dokumentu tożsamości

Numer wniosku: **Adres zameldowania**miejsowość ulica / nr domu / mieszkania kod pocztowy **Rok zameldowania****Adres zamieszkiwania**miejsowość ulica / nr domu / mieszkania kod pocztowy **Rok zamieszkiwania****Adres do korespondencji**miejsowość ulica / nr domu / mieszkania kod pocztowy **Telefon kontaktowy:**komórkowy domowy / służbowy **Adres e-mail:**domowy  / służbowy **Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego** PLN**Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego** PLN**Liczba osób na utrzymaniu wliczając Wnioskodawcę/Poręczyciela****Zobowiązania finansowe:****Prosimy podać informacje o zobowiązaniach i poręczeniach, które nie finansują działalności gospodarczej / rolniczej,****KREDYT:** kredyt gotówkowy, samochodowy, studencki, ratalny, leasing, kredyt mieszkaniowy, pożyczka hipoteczna, pożyczka itp.,**KARTA:** karta kredytowa, **LIMIT:** kredyt odnawialny w ROR, **DEBET:** karta charge, limit debetowy w ROR.

Rodzaj zobowiązania				Stopa procentowa zobowiązania		Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu) w PLN	Oryginalna waluta zobowiązania	Miesięczne zobowiązanie w PLN (nie dot. Karta i Limit)	Data zawarcia umowy	Nazwa banku/institucji pożyczkowej	Relacja do zobowiązania		
Kredyt	Karta	Limit	Debet	Stala	Zmienna						K*	W*	P*
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\*K – główny kredytobiorca, pożyczkobiorca, W – współkredytobiorca, P - poręczyciel

**Zobowiązania inne**

Wartość aktualnego zobowiązania w PLN

Waluta

Miesięczne zobowiązanie w PLN

Świadczenia alimentacyjne Zobowiązania podatkowe Inne (np. ubezpieczenia, renty) **Rachunek ROR. Data założenia rachunku w Banku rozpatrującym wniosek:** -  - **Posiadany majątek**

Wartość w PLN

Charakterystyka majątku

Nieruchomości 

Adres nieruchomości, opis

Lokaty 

Termin zapadalności, opis

Ruchomości (np.: samochód) 

Marka, rok produkcji, opis

Inne (akcje, obligacje, udziały) 

Rodzaj, ilość, opis

**Oświadczenia/zgody Klienta:**

- 1)  ubiegam/  nie ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku, podać nazwę banku: \_\_\_\_\_
- 2)  jestem /  nie jestem małżonkiem/dzieckiem/rodzicem członka  Zarządu Banku /  Rady Nadzorczej :  
imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu Banku / Rady Nadzorczej \_\_\_\_\_  
rodzaj powiązania:  Małżonek /  Dziecko /  Rodzic
- 3) 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: \_\_\_\_\_
- 4) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/zawodową/rolniczą,  
5)  prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej,
- 6)  zostałem/  nie 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,
- 7)  zostałem/  nie zostałem poinformowany 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\*\*
- 8)  zostały/  nie zostały mi przekazane informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego i udzielone wyjaśnienia dotyczące:  
 informacji zawartych w przekazanym mi Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu konsumenckiego,\*\*\*  
 postanowień zawartych w umowie,
- 9) Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego udostępniono mi na czas  umożliwiający  nieumożliwiający zapoznanie się z jego treścią,\*\*\* otrzymałem:  
a. klauzulę informacyjną administratora danych osobowych  TAK /  NIE,  
b. klauzulę informacyjną BIK  TAK /  NIE,  
c. Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego  TAK /  NIE,\*\*\*  
d. „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich”  TAK /  NIE,  
e. „Regulamin funkcjonowania kart kredytowych dla klientów indywidualnych”  TAK /  NIE,
- 10)  upoważniam Bank/  nie upoważniam Banku, 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,
- 11)  upoważniam Bank/  nie upoważniam Banku, 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,
- 12)  Wyrażam dobrowolną zgodę /  Nie wyrażam zgody na przetwarzanie moich danych osobowych w celu otrzymywania przeze mnie informacji handlowych i marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku poprzez bankowość internetową, bankowość mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy,\*\*\*
- 13)  Wyrażam dobrowolną zgodę /  Nie wyrażam zgody na przetwarzanie moich danych osobowych w celu otrzymywania przeze mnie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem kontaktu telefonicznego, wiadomości SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu,\*\*\*
- 14) 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,\*\*\*
- 15) przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 12-14 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,\*\*\*
- 16) Oświadczam, iż  wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody żeby w trakcie trwania umów zawartych z Bankiem (zgoda dotyczy również umów zawartych przed dniem wyrażenia niniejszej zgody), Bank zawiadamiał mnie o:  
a. wysokości aktualnego oprocentowania oraz o wysokości najbliższych rat kredytu,  
b. aktualnym harmonogramie spłat,  
c. rodzaju stawki bazowej oraz marży,  
d. aktualnej taryfie opłat i prowizji, pobieranych z tytułu korzystania z usług i produktów oferowanych przez Bank,  
e. aktualnych regulaminach, określających zasady i warunki świadczenia usług przez Bank,  
f. w zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,  
g. zmianie oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,  
h. pobranych opłatach z tytułu świadczonych usług związanych z rachunkiem płatniczym,  
poprzez przesyłanie **powiadomień** o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB<sup>1</sup>”:  
 na e-mail albo  
 za pomocą wiadomości SMS.

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stóp procentowych\*\*

\_\_\_\_\_ 1    \_\_\_\_\_ 2    \_\_\_\_\_ 2

podać stopę procentową aktualnie obowiązującą<sup>1</sup>, podwyższoną o przyjęty w Banku bufor wynoszący ..... i ..... punkty procentowe<sup>2</sup>

świadomie złożyłem wniosek o udzielenie kredytu.

\*\*\*) dotyczy kredytów o zmiennym oprocentowaniu

\*\*\*\*) nie dotyczy dostawcy zabezpieczenia

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

\_\_\_\_\_

Miejscowość

\_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

data

\_\_\_\_\_

podpis

\_\_\_\_\_

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku

<sup>1</sup> Wysyłka powiadomień o zmianach poprzez e-mail albo SMS będzie dostępna po wdrożeniu tej usługi przez Bank. Dokumenty zawierające zmiany zostaną udostępnione klientowi poprzez dedykowany portal internetowy „Moje Dokumenty SGB” na zasadach opisanych w regulaminie. Do czasu udostępnienia usługi informacje o zmianach wraz z dokumentami będą przekazywane przez Bank w postaci elektronicznej, na adres e-mail wskazany przez Klienta, zgodnie z jego dyspozycją (jeżeli ta opcja jest dostępna w Banku). W przeciwnym przypadku wysyłka dokumentów, o których mowa w zdaniu poprzednim, będzie realizowana w formie papierowej.