

Numer wniosku:



Banki Spółdzielcze

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 panieńskie 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

miejscowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

Rok zameldowania

Adres zamieszkania

miejscowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

Rok zamieszkania

Adres do korespondencji

miejscowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

Telefon kontaktowy:

komórkowy

domowy / służbowy

Adres e-mail:

domowy ☐ / służbowy ☐

Miesięczne wydatki z tytułu utrzymania lokalu mieszkalnego

Miesięczne wydatki związane z utrzymaniem członków gospodarstwa domowego

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/instytucji pożyczkowej	Relacja do zobowiązania		
Kredyt	Karta	Limit	Debet	Stała	Zmienna						K*	W*	P*
☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐
☐	☐	☐	☐	☐	☐						☐	☐	☐

*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

Lokaty

Ruchomości (np.: samochód)

Inne (akcje, obligacje, udziały)

Adres nieruchomości, opis

Termin zapadalności, opis

Marka, rok produkcji, opis

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, uzyskałem od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości, mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym,**
- 8) ☐ zostałem/ ☐ nie zostałem przekazane informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciągania 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 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 otrzymywanie od Banku 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 otrzymywanie od Banku informacji handlowych i 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 ☐ / Nie wyrażam zgody ☐ na przetwarzanie moich danych osobowych w celu otrzymywania od Banku informacji handlowych i marketingowych partnerów Zrzeszenia SGB wskazanych na stronie: <https://www.sgb.pl/grupa-sgb/partnerzy-sgb/>, w szczególności o ofertach produktowych tych partnerów, promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach partnerów poprzez bankowość internetową, bankowość mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy,**
- 15) wyrażam dobrowolną zgodę ☐ / nie wyrażam zgody ☐ na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przeze mnie z Bankiem,**
- 16) przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wyrażonych zgód może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta.**
- 17) 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 opłat 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”:
☐ na e-mail albo
☐ za pomocą wiadomości SMS.
- 18) ☐ Oświadczam, że nie posiadam numeru PESEL – dotyczy klienta nieposiadającego numeru PESEL.

Pouczenia:

- 1) Maksymalna kwota kredytu uzależniona jest od wysokości i rodzaju Pani/Pana dochodów, oceny zdolności kredytowej i oferty Banku w ramach danego rodzaju kredytu konsumenckiego.
- 2) Bank uzależnia udzielenie kredytu od:
a. przedłożenia przez Panią/Pana dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny Pani/Pana zdolności kredytowej,
b. posiadania przez Panią/Pana zdolności kredytowej,
c. posiadania przez Panią/Pana pełnej zdolności do czynności prawnych,
d. posiadania przez Panią/Pana źródła dochodów, dającego gwarancję całkowitej terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami (Bank udziela kredytów kredytobiorcom uzyskującym dochody w złotych),
e. zaproponowania przez Panią/Pana prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, które Bank zaakceptuje, chyba, że Bank nie wymaga ustanowienia zabezpieczenia.
- 3) Zabezpieczenie spłaty kredytu ustalane jest w zależności od rodzaju kredytu i oceny ryzyka kredytowego, Bank może wymagać łącznego ustanowienia kilku zabezpieczeń.
- 4) W przypadku odmowy udzielenia kredytu z powodu informacji uzyskanych z bazy danych lub ze zbioru danych Banku, Bank przekaże Pani/Panu niezwłocznie bezpłatną informację o wynikach takiego sprawdzenia, ze wskazaniem bazy danych, w której tego sprawdzenia dokonano.

Po otrzymaniu informacji o dokonanej przez Bank ocenie zdolności kredytowej ma Pani/Pan prawo do złożenia – w terminie roku od jej złożenia – wniosku o udzielenie przez Bank, w formie pisemnej, wyjaśnień dotyczących dokonanej oceny Pani/Pana zdolności kredytowej. Pisemne wyjaśnienia w zakresie dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej Bank przekazuje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania wniosku.

¹ 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.

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.²

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

	¹		²		²
--	--------------	--	--------------	--	--------------

podać stopę procentową aktualnie obowiązującą¹, podwyższoną o przyjęty w Banku bufor wynoszący i punkty procentowe²

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

² Dotyczy wnioskodawcy.