Załącznik nr 33

do Zasad udzielania kredytów konsumenckich …

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prosimy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach  wstawić X. | |  | |  |
|  | **Numer wniosku:** | | |  | | --- | |  | | |

# Formularz danych klienta

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Relacja do kredytu:** | wnioskodawca  współwnioskodawca | | poręczyciel  dłużnik rzeczowy |
|  |  | |  |
| **Relacja do Banku:** | klient Banku  członek Banku Spółdzielczego | | nie dotyczy |
| **Imię / Imiona** | |  | | --- | |  | | | |
| **Nazwisko** | |  | | --- | |  | | | |
| **Data urodzenia**  **Imiona rodziców** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | | |
| **Miejsce urodzenia** | |  | | --- | |  | | | |
| **Nazwisko panieńskie matki** | |  | | --- | |  | | | |
| **PESEL** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | | |
|  |  | | |
| **Obywatelstwo** | |  | | --- | |  | | | |
| **Stan cywilny:** | panna / kawaler  zamężna / żonaty | | wdowa / wdowiec  rozwiedziona(y) / 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  kwaterunek | | wynajem  z rodzicami  TBS  służbowe  inne (jakie?) |
|  |  | | |  | | --- | |  | |
|  |  | |  |
| **Dokument**  **tożsamości:** | dowód osobisty  dokument mObywatel (mDowód)  paszport | | tymczasowy dowód osobisty |
| **Seria i numer dokumentu tożsamości, data ważności** | |  | | --- | |  | | |  |  | | --- | --- | |  |  | | |
|  |  | | |
|  |  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **Numer wniosku:** | | | | | |  | | --- | |  | | |
| **Adres zameldowania** | **Rok zameldowania** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | poczta | | | |  | | --- | |  | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Adres zamieszkiwania** | **Rok zamieszkiwania** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | poczta | | | |  | | --- | |  | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **Adres do korespondencji** |  | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| miejscowość | |  | | --- | |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| ulica / nr domu / mieszkania | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| kod pocztowy | |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  |  | | poczta | | | |  | | --- | |  | | | | | |
|  |  | | | | | | | | |
| **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  zobowią-zania | 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 | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Adres nieruchomości, opis | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| Lokaty | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Termin zapadalności, opis | | | | | | |
| Ruchomości (*np.: samochód*) | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Marka, rok produkcji, opis | | | | | | |
|  |  | |  | | | | | | |
| Inne (*akcje, obligacje, udziały*) | |  | | --- | |  | | | |  | | --- | |  | | | | | | | |
|  |  | | Rodzaj, ilość, opis | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Numer wniosku:** | |  | | --- | |  | |

**Oświadczenia/zgody Klienta:**

1. ubiegam/  nie ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku, podać nazwę banku:

|  |
| --- |
|  |

1. 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

1. 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:

|  |
| --- |
|  |

1. wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/zawodową/rolniczą,
2. prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej,
3. 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,
4. 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\*\*
5. 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,

1. Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego udostępniono mi na czas  umożliwiający  nieumożliwiający zapoznanie się z jego treścią,\*\*\*

otrzymałem:

* 1. klauzulę informacyjną administratora danych osobowych  TAK /  NIE,
  2. klauzulę informacyjną BIK  TAK /  NIE,
  3. Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego  TAK /  NIE,\*\*\*
  4. „Regulamin udzielania kredytów konsumenckich”  TAK /  NIE,
  5. „Regulamin funkcjonowania kart kredytowych dla klientów indywidualnych”  TAK /  NIE,

1. 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,
2. 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,
3. 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,\*\*\*
4. 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,\*\*\*
5. 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.\*\*\*
6. 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,\*\*\*
7. przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wyrażonych zgód może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta.\*\*\*
8. 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:
   1. wysokości aktualnego oprocentowania oraz o wysokości najbliższych rat kredytu,
   2. aktualnym harmonogramie spłat,
   3. rodzaju stawki bazowej oraz marży,
   4. aktualnej taryfie opłat i prowizji, pobieranych z tytułu korzystania z usług i produktów oferowanych przez Bank,
   5. aktualnych regulaminach, określających zasady i warunki świadczenia usług przez Bank,
   6. w zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
   7. zmianie oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
   8. 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[[1]](#footnote-1)’’:

**na e-mail** albo

za pomocą wiadomości **SMS**.

**Po otrzymaniu informacji o dokonanej przez Bank ocenie zdolności kredytowej ma Pani/Pan prawo do złożenia – w terminie roku od jej otrzymania – 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.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 |

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. [↑](#footnote-ref-1)