

Numer wniosku:



**Spółdzielcza Grupa Bankowa**

**Bank Spółdzielczy w Kruszwicy**

## 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 zamieszkiwania

miejscowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

## Rok zamieszkiwania

## 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*                       |
| <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="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="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="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="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="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="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>                                   | <input type="checkbox"/> |                                |                                                        |                     |                                    | <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

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\*\*
- 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 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 przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przeze mnie z Bankiem,\*\*\*
- 15) przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wyrażonych zgód może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta.\*\*\*
- 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 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.

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 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.