

Prosimy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach wstawić X.

Numer wniosku:



Spółdzielcza Grupa Bankowa

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 (jaki?) średnie

Status mieszkaniowy:

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

Dokument tożsamości:

 dowód osobisty tymczasowy dowód osobisty dokument mObywatel (mDowód) paszport

Seria i numer dokumentu tożsamości

Drugi dokument tożsamości:

 prawo jazdy legitymacja emeryta-rencisty legitymacja ubezpieczeniowa inny (jaki?) paszport

Seria i numer drugiego dokumentu tożsamości

Numer wniosku:

Adres zameldowania

miejsowość

Rok zameldowania

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

 -

pocztą

Adres zamieszkiwania

miejsowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

 -

pocztą

Adres do korespondencji

miejsowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

 -

pocztą

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 we wspólnym gospodarstwie domowym

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*
<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"/>	<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

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,
 prowadzę/ nie prowadzę działalności gospodarczej / działalności rolniczej,
- 5) 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,
- 6) 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**
- 7) 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,
- 8) Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego udostępniono mi na czas umożliwiający niemożliwiający zapoznanie się z jego treścią,
- 9) 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 opłatach z tytułu świadczonych usług związanych z rachunkiem płatniczym,
przez przesyłanie **powiadomień** o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB”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 ³

podać stopę procentową aktualnie obowiązującą ¹, podwyższoną o przyjęty w Banku bufor wynoszący 200 ² i 400 ³ punktów procentowych

świadczenie złożyłem wniosek o udzielenie kredytu.

***) dotyczy kredytów o zmiennym oprocentowaniu

****) nie dotyczy dostawcy zabezpieczenia

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.

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że informacje podane w Formularzu danych klienta są prawdziwe i nadal aktualne.

Miejscowość

 - -

data

podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku

Wypełnia pracownik Banku

Wnioskodawca/współwnioskodawca zamieszkuje na terenie działania Banku TAK / NIE

Udziałowiec Banku TAK / NIE

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku