

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

Numer wniosku:



Bank Spółdzielczy w Pucku

## Formularz danych klienta

**Relacja do kredytu:**  wnioskodawca  poręczyciel  małżonek poręczyciela  
 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  
 mieszkanie służbowe  z rodzicami  
 mieszkanie komunalne  inne (jakie?)  
 mieszkanie spółdzielcze lokatorskie  
 mieszkanie spółdzielcze własnościowe

**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

 -  poczta 

**Adres zamieszkiwania**

**Rok zamieszkiwania**

miejsowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

 -  poczta 

**Adres do korespondencji**

miejsowość

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 zobowiązania	Miesięczne zobowiązanie w PLN (nie dot. Karta i Limit)	Data zawarcia umowy	Nazwa banku/institucji 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="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*)

  
  
  
  
  
  

**Posiadany majątek**

**Wartość w PLN**

**Charakterystyka majątku**

Nieruchomości



Adres nieruchomości, opis, nr KW

Lokaty



Termin zapadalności, opis

Ruchomości (np.: *samochód*)



Marka, rok produkcji, opis, nr rejestracyjny

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  niemożliwiający 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 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<sup>1</sup>”:  
 na e-mail albo  
 za pomocą wiadomości SMS.
- 18)  Oświadczam, że nie posiadam numeru PESEL – dotyczy klienta nieposiadającego numeru PESEL.

**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.**

**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.<sup>2</sup>**

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

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

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

świadomie złożyłem wniosek o udzielenie kredytu.

\*\* dotyczy kredytów o zmiennym oprocentowaniu

\*\*\* nie dotyczy dostawy zabezpieczenia

<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<sup>1</sup>” 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.

<sup>2</sup> Dotyczy wnioskodawcy.

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.

miejsowość

data

podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku