

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

Numer wniosku:

**Spółdzielcza Grupa Bankowa****Formularz danych klienta****Relacja do kredytu:**

- wnioskodawca                       poręczyciel                       inna (jaka?)  
 współwnioskodawca               dłużnik rzeczowy

**Relacja do banku:**

- klient Banku Spółdzielczego       członek Banku Spółdzielczego

**Imię / Imiona****Nazwisko****Data urodzenia** -  - **Miejsce urodzenia****Nazwisko panieńskie matki****PESEL****NIP** -  -  - **Obywatelstwo****Stan cywilny:**

- panna / kawaler                       wdowa / wdowiec  
 zamężna / żonaty                       rozwiedziona(y) / separacja

**Ustrój małżeński:**

- wspólność majątkowa                       nie dotyczy  
 rozdzielność majątkowa

**Wykształcenie:**

- podstawowe                               wyższe  
 gimnazjalne                               inne (jakie?)  
 zawodowe  
 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  
 paszport

**Seria i numer dokumentu tożsamości** **Drugi dokument tożsamości:**

- prawo jazdy                                       karta pobytu  
 legitymacja ubezpieczeniowa               inny (jaki?)  
 paszport

Seria i numer drugiego dokumentu tożsamości

Adres zameldowania

miejsowość

ulica / nr domu / mieszkania

kod pocztowy

pocztą

Rok zameldowania

Adres zamieszkiwania  / Adres do korespondencji  (wypełnić w przypadku, gdy jest inny od adresu zameldowania)

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, pożyczka hipoteczna 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/ Poży- czka	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"/>

\*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 klienta

- 1) ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku  nie /  tak,  
podać nazwę banku: \_\_\_\_\_
- 2) 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: \_\_\_\_\_
- 3) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą,
- 4) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu,
- 5)  prowadzę/  nie prowadzę  działalności gospodarczej /  działalności rolniczej,
- 6) 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 poinformowany przez pracownika banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciągnięciem  kredytu/  pożyczki o zmiennym oprocentowaniu, o możliwości wzrostu kosztu tego  kredytu/  pożyczki w przypadku wzrostu stawki bazowej oraz o ryzyku zmiany cen rynkowych zabezpieczenia spłaty  kredytu/  pożyczki.
- 8) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:  
 informacji zawartych w przekazanym mi w „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu zabezpieczonego hipotecznie”  
 postanowień zawartych w umowie.
- 9) otrzymałem wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
- 10) uzyskałem od pracownika banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
- 11) zostały mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- 12) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganym zobowiązaniem kredytowym,
- 13) otrzymałem „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym w zrzeszonych Bankach Spółdzielczych i SGB-Banku S.A.”
- 14)  jestem świadomy bardzo długiego okresu spłaty zobowiązania, a w związku z tym konieczności zachowania odpowiedniego bufora (nadwyżki dochodów nad wydatkami związanymi z obsługą zobowiązań) na wypadek pogorszenia mojej sytuacji dochodowej lub realizacji większych wydatków. Zostałem poinformowany o podwyższonym ryzyku tego produktu oraz niekorzystnym wpływie na możliwość realizacji większych wydatków.

## Zgody Klienta

- 1) Korespondencja  
 zgoda tylko na materiały informacyjne /  brak ograniczeń /  brak zgody na materiały informacyjne,
- 2) Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez bank informacji stanowiących moje dane osobowe w celu dokonywania oceny ryzyka kredytowego,
- 3) Upoważniam bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. nr 81, poz. 530, z późn. zm.) do wystąpienia i uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach,
- 4) Upoważniam bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. nr 81, poz. 530, z późn. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a<sup>1</sup> Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2012, poz. 1376 j.t., z późn. zm.) w związku z art. 13 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. nr 81, poz. 530, z późn. zm.) do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących mnie informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich dotyczących mojego wymagalnego, od co najmniej 60 dni, zadłużenia wobec banków lub instytucji upoważnionych do udzielania kredytów, przekraczającego 200 zł lub braku danych o takim zadłużeniu,
- 5) Upoważniam bank, na podstawie art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. nr 81, poz. 530, z późn. zm.) do wystąpienia za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań,
- 6)  Wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przetwarzanie – aktualnie i w przyszłości – przez Bank Spółdzielczy w Halinowie moich danych osobowych w celu wykonania czynności wywołanych  złożonym wnioskiem/  udzielonym poręczeniem,
- 7)  Wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przetwarzanie – aktualnie i w przyszłości – przez Bank Spółdzielczy w Halinowie moich danych osobowych w celach marketingowych,
- 8)  Wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przekazanie przez bank moich danych osobowych do Concordia Polska TUW, WTUŻIR Concordia Capital S.A. oraz przetwarzanie tych danych przez w/w podmiot.

**Bank Spółdzielczy w \_\_\_\_\_ (dalej Bank) informuje, że:**

- 1) zgodnie z art. 24 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (j. t. Dz. U. z 2002 r., nr 101, poz. 926 ze zm.) jest Administratorem podanych przez Pana/Panią danych osobowych. Dane będą przetwarzane przez Bank w celu oceny zdolności kredytowej oraz analizy ryzyka kredytowego, zawierania i wykonywania czynności bankowych, a także w celu promocji i marketingu działalności prowadzonej przez Bank. Na podstawie art. 32 ustawy o ochronie danych osobowych ma Pan/Pani prawo dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych, w szczególności ich uaktualnienia, sprostowania, poprawienia. Podanie danych jest dobrowolne, jednakże ich podanie warunkuje wykonanie czynności bankowych.
- 2) w zakresie w jakim jest to niezbędne do podjęcia działań przed zawarciem umowy oraz konieczne do realizacji umowy, a także niezbędne dla wypełniania prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez bank oraz niezbędne dla zrealizowania określonych przepisami prawa uprawnień i obowiązków Banku związanych z wykonaniem czynności bankowych oraz obowiązków archiwalnych, podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Bank oraz przekazywane na podstawie art. 105 ust. 1 pkt 1c oraz art. 105 ust. 4 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2012 r., poz. 1376, z późn. zm.) – do Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie, a także do innych podmiotów do tego uprawnionych na mocy art. 105 ustawy Prawo bankowe. Podanie przez Pana/Panią danych osobowych jest dobrowolne. Podane przez Pana/Panią dane osobowe będą przetwarzane przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77A w celu i zakresie określonym w art. 105 i 105a ustawy Prawo bankowe, w tym w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego oraz w celu stosowania przez banków metod statystycznych. Przysługuje Pani/Panu i przysługuje prawo dostępu do przetwarzanych danych i ich poprawiania, a także prawo żądania zaprzestania przetwarzania danych i wniesienia sprzeciwu w przypadkach określonych w art. 32 ust. 1 pkt 7 i 8 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926, z późn. zm.).
- 3) Pana/Pani dane osobowe mogą być udostępniane przez bank bankom oraz instytucjom wymienionym w art. 105 ustawy Prawo bankowe, w zakresie tam określonym oraz biurom informacji gospodarczych, w tym Krajowemu Rejestrowi Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz InfoMonitorowi Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie,

a także do Systemu Bankowy Rejestr administrowanego przez Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie.  
4) Pana/Pani dane mogą być udostępniane przez Bank w celu prowadzenia działalności marketingowej.

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

[ ]<sup>1</sup> [ ]<sup>2</sup> [ ]<sup>3</sup> zł

\* *odać stopę procentową aktualnie obowiązującą<sup>1</sup>, podwyższoną o 4 punkty procentowe<sup>2</sup>, podwyższoną o różnicę między maksymalnym i minimalnym poziomem oprocentowania w ciągu ostatnich 12 miesięcy<sup>3</sup>*  
świadomie złożyłem(-łam) wniosek o udzielenie kredytu.

Potwierdzam otrzymanie „Formularza informacyjnego dotyczącego kredytu zabezpieczonego hipotecznie”.

**Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego (Dz. U. 1997 r. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.), że informacje podane w Formularzu danych klienta są prawdziwe i nadal aktualne.**

[ ]  
miejsowość

[ ] - [ ] - [ ]  
data

[ ]  
podpis

[ ]  
stempel funkcyjny i podpis pracownika banku