Załącznik nr 4

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** | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  | - |  |  | - |  |  |  |  | | | |
| **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  paszport | | tymczasowy dowód osobisty |
| **Seria i numer dokumentu tożsamości** | |  | | --- | |  | | |  | | --- | |  | | |
|  |  | | |
|  |  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  |  |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | **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,\*\*\*
2. 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,
3. 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,
4. 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,
5. 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 ERIF Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą w Warszawie informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach,
6. wyrażam dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem:\*\*\*
   1. poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy  TAK /  NIE,
   2. kontaktu telefonicznego, wiadomości sms i mms, na podany przeze mnie numer telefonu  TAK /  NIE,
7. wyrażam dobrowolną zgodę na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w celu prowadzenia marketingu produktów własnych po okresie obowiązywania umowy zawartej przeze mnie z Bankiem  TAK /  NIE,\*\*\*
8. przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 12-13 może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.\*\*\*

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