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 |