

Prosimy wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach  wstawić X

Numer wniosku:

**Bank Spółdzielczy w Pleszewie**  
**Spółdzielcza Grupa Bankowa****Formularz danych klienta****Relacja do kredytu:**

- wnioskodawca                       poręczyciel                       inna (jaka?)  
 współwnioskodawca                       dłużnik rzeczowy

**Relacja do Banku:**

- klient Banku                       członek banku spółdzielczego  
 inna (jaka? \_\_\_\_\_)

**Imię / Imiona:****Nazwisko:****Data urodzenia:** -  - **Miejsce urodzenia:****Nazwisko panięskie 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                       licencjat  
 gimnazjalne                       wyższe  
 zawodowe                       inne (jakie?)  
 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

poczta

Rok zameldowania:

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

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 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	Staća
<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 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”,
- 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  
 Wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na otrzymywanie od administratora danych informacji handlowej w formie pisemnej w drodze komunikacji elektronicznej, w tym za pomocą poczty elektronicznej na udostępniony przeze mnie adres, a także na składanie przez Bank propozycji zawarcia umowy za pomocą telekomunikacyjnych urządzeń końcowych, automatycznego systemu wywołującego lub innego środka komunikacji elektronicznej,
- 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 (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1015) 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 (t.j. Dz. U. z 2014 r. poz. 1015) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a, 4a<sup>1</sup> Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128) w związku z art. 13 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 roku o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (t.j. Dz. U. nr 2014 r. poz. 1015) 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 (t.j. Dz. U. nr 2014 r. poz. 1015) 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 SGB-Bank S.A. 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 SGB-Bank S.A. oraz banki spółdzielcze zrzeszone w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej moich danych osobowych podanych w niniejszym formularzu w celach marketingowych,
- 8)  Wyrażam zgodę/  nie wyrażam zgody na przekazanie przez Bank moich danych osobowych podanych w niniejszym formularzu do  Concordia Polska TUW,  WTUŻiR Concordia Capital S.A., podmiotów współpracujących przy wykonaniu umowy, tj.  BGK,  NFOŚiGW oraz przetwarzanie tych danych przez ww. podmioty w celu wykonania czynności wywołanych złożonym wnioskiem.

## Bank Spółdzielczy w Pleszewie (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 2014 r. poz. 1182) 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 (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 128) – 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 (t.j. Dz. U. z 2014 r., poz. 1182, 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 przetwarzane przez Bank w celu prowadzenia działalności marketingowej.

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla stóp procentowych: *aktualnie obowiązującej w stosunku rocznym, 3% w stosunku rocznym, 5% w stosunku rocznym, 10% w stosunku rocznym i 15% w stosunku rocznym*, świadomie złożyłem(-łam) wniosek o udzielenie kredytu.

Potwierdzam otrzymanie „Formularza informacyjnego dotyczącego kredytu zabezpieczonego hipotecznie”.

Otrzymałem informacje dotyczące:

- 1) różnicy pomiędzy wysokością maksymalnej zdolności kredytowej, a wysokością maksymalnej zdolności kredytowej uzyskanej w oparciu o 25-letni okres kredytowania,
- 2) różnicę pomiędzy wysokością raty spłaty uzyskanych dzięki wydłużeniu okresu kredytowania powyżej 25 lat, a wysokością raty spłaty uzyskanych w oparciu o 25-letni okres kredytowania oraz
- 3) różnicę w całkowitym koszcie kredytu (odsetkowym i innym) pomiędzy kredytem zaciąganym na planowany okres spłaty, a kredytem udzielonym na okres 25 lat.

**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