



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Numer wniosku \_\_\_\_\_

## Karta danych klienta

Czytelnie wypełnij wniosek DRUKOWANYMI LITERAMI. W odpowiednich polach  wstaw „X”.

Kredyt hipoteczny (dalej: kredyt) to kredyt mieszkaniowy, kredyt konsolidacyjny.

**Jeśli będziesz mieć wątpliwości podczas wypełniania wniosku, zwróć się do naszego pracownika.**

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| <b>Relacja do kredytu</b>       | <input type="checkbox"/> wnioskodawca<br><input type="checkbox"/> współwnioskodawca<br><input type="checkbox"/> poręczyciel<br><input type="checkbox"/> dłużnik rzeczowy<br><input type="checkbox"/> inna (jaka?) _____ |
| <b>Relacja do banku</b>         | <input type="checkbox"/> klient banku<br><input type="checkbox"/> członek banku spółdzielczego<br><input type="checkbox"/> inna (jaka?) _____   |
| <b>Imię/imiona</b>              | _____   |
| <b>Nazwisko</b>                 | _____   |
| <b>Data urodzenia</b>           | ____ - ____ - _____   |
| <b>Miejsce urodzenia</b>        | _____   |
| <b>Nazwisko panięskie matki</b> | _____   |
| <b>PESEL</b>                    | ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____ ____   |
| <b>Obywatelstwo</b>             | _____   |
| <b>Stan cywilny</b>             | <input type="checkbox"/> panna/kawaler<br><input type="checkbox"/> zamężna/żonaty<br><input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec<br><input type="checkbox"/> rozwiedziony(-a)/separacja                                      |

|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>Ustrój małżeński</b>   | <input type="checkbox"/> wspólność majątkowa<br><input type="checkbox"/> rozdzielność majątkowa<br><input type="checkbox"/> nie dotyczy  |   |
| <b>Wykształcenie</b>  | <input type="checkbox"/> podstawowe<br><input type="checkbox"/> gimnazjalne<br><input type="checkbox"/> zawodowe<br><input type="checkbox"/> średnie   | <input type="checkbox"/> licencjat<br><input type="checkbox"/> wyższe<br><input type="checkbox"/> inne (jakie?) _____   |
| <b>Status mieszkaniowy</b>  | <input type="checkbox"/> własność<br><input type="checkbox"/> spółdzielcze własnościowe<br><input type="checkbox"/> spółdzielcze lokatorskie<br><input type="checkbox"/> zakładowe<br><input type="checkbox"/> komunalne | <input type="checkbox"/> wynajem<br><input type="checkbox"/> z rodzicami<br><input type="checkbox"/> TBS<br><input type="checkbox"/> służbowe<br><input type="checkbox"/> inne (jakie?) _____ |
| <b>Rodzaj dokumentu tożsamości</b>  | <input type="checkbox"/> dowód osobisty<br><input type="checkbox"/> dokument mObywatel (mDowód)<br><input type="checkbox"/> paszport   |   |
| <b>Seria i numer dokumentu tożsamości</b>                                       | <input type="text"/> <input type="text"/>  |   |
| <b>Adres zamieszkania</b>   |  |   |
| <b>Miejscowość</b>  | <input type="text"/>   |   |
| <b>Ulica, nr domu, nr mieszkania</b>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/> <input type="text"/>   |
| <b>Kod pocztowy</b>   | <input type="text"/> - <input type="text"/>  |   |
| <b>Poczta</b>   | <input type="text"/>   |   |
| <b>Adres do korespondencji (wypełnij, gdy jest inny niż adres zamieszkania)</b> |  |   |
| <b>Miejscowość</b>  | <input type="text"/>   |   |
| <b>Ulica, nr domu, nr mieszkania</b>  | <input type="text"/>   | <input type="text"/> <input type="text"/>   |
| <b>Kod pocztowy</b>   | <input type="text"/> - <input type="text"/>  |   |

|                |  |
|----------------|--|
| Pocztą         | <input type="text"/>   |
| Numer telefonu | <input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/> |
| Adres e-mail   | <input type="text"/>   |

|   |                          |
|---|--------------------------|
| Miesięczne wydatki mieszkaniowe                                 | <input type="text"/> PLN |
| Miesięczne wydatki na utrzymanie członków gospodarstwa domowego | <input type="text"/> PLN |
| Liczba osób na utrzymaniu, wliczając wnioskodawcę/poręczyciela  | <input type="text"/>     |

### I. Zobowiązania finansowe

Podaj informacje o zobowiązaniach i poręczeniach, które nie finansują działalności gospodarczej ani 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.

W relacji do zobowiązania wpisz odpowiednią literę:

**K** – główny kredytobiorca lub pożyczkobiorca **W** – współkredytobiorca **P** – poręczyciel

|   |                            |  |  |  |  |  |
|---|----------------------------|--|--|--|--|--|
| <b>Rodzaj zobowiązania</b>                                  | np. pożyczka               |  |  |  |  |  |
| <b>Rodzaj oprocentowania zobowiązania</b>                   | np. stałe, zmienne         |  |  |  |  |  |
| <b>Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu)</b> | w PLN                      |  |  |  |  |  |
| <b>Oryginalna waluta zobowiązania</b>                       | np. EUR,                   |  |  |  |  |  |
| <b>Miesięczna rata w PLN</b>                                | nie dotyczy karty i limitu |  |  |  |  |  |
| <b>Data zawarcia umowy</b>                                  | dd-mm-rrrr                 |  |  |  |  |  |

|   |                        |  |  |  |  |
|---|------------------------|--|--|--|--|
| <b>Nazwa banku lub instytucji pożyczkowej</b> | np. SGB-Bank           |  |  |  |  |
| <b>Relacja do zobowiązań</b>                  | wybierz:<br>K, W lub P |  |  |  |  |

| Inne zobowiązania               | Wartość w PLN        | Waluta               | Miesięczne zobowiązanie w PLN |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| Świadczenia alimentacyjne       | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>          |
| Zobowiązania podatkowe          | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>          |
| Inne (np. ubezpieczenia, renty) | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/>          |

#### Rachunek ROR w Banku Spółdzielczym w Pruszczu Pomorskim

TAK     NIE

| Posiadany majątek                | Wartość w PLN        | Charakterystyka majątku    |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------|
| <b>Nieruchomości</b>             | <input type="text"/> | <input type="text"/>       |
|                                  |                      | adres nieruchomości, opis  |
| <b>Lokaty</b>                    | <input type="text"/> | <input type="text"/>       |
|                                  |                      | termin zapadalności, opis  |
| <b>Ruchomości (np. samochód)</b> | <input type="text"/> | <input type="text"/>       |
|                                  |                      | marka, rok produkcji, opis |
| <b>Inne (akcje, udziały)</b>     | <input type="text"/> | <input type="text"/>       |
|                                  |                      | rodzaj, ilość, opis        |

## II. Twoje oświadczenia i zgody

### A. Oświadczenia i dobrowolne zgody na otrzymywanie informacji i przetwarzanie danych

Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

1.  Zgadzam się     Nie zgadzam się,

aby w czasie obowiązywania którejkolwiek z naszych umów otrzymywać od Was informacje o:

- 1) wysokości aktualnego oprocentowania oraz najbliższych rat kredytu,
- 2) aktualnym harmonogramie spłat,

- 3) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
- 4) aktualnej taryfie opłat i prowizji za usługi i produkty,
- 5) aktualnych regulaminach, które określają zasady i warunki świadczenia usług,
- 6) zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
- 7) zmianie oprocentowania, w wyniku której obniża się oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku,
- 8) opłatach pobranych za świadczone usługi związane z rachunkiem płatniczym.

Informacje te otrzymam w powiadomieniach o zmianach dokumentów, a dokument zawierający te zmiany znajdę na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” – o ile wdrożyliście już taką usługę.

Do czasu uruchomienia tej usługi informacje o zmianach wraz z właściwymi dokumentami otrzymam na mój adres e-mail – jeżeli ta opcja jest dostępna. W przeciwnym przypadku otrzymam dokumenty papierowe.

Zgoda dotyczy również umów, które zawarliśmy przed dniem wyrażenia tej zgody.

**Chcę otrzymywać powiadomienia:**  e-mailem  SMS-em.

2.  **Zgadzam się**  **Nie zgadzam się**, aby otrzymywać od Was przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną, kanał bankomatowy informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
3.  **Zgadzam się**  **Nie zgadzam się**, aby otrzymywać od Was telefonicznie, w tym wiadomościami SMS i MMS, na podany przeze mnie numer telefonu, informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.
4.  **Zgadzam się**  **Nie zgadzam się**, abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby prowadzić marketing produktów własnych po zakończeniu naszej umowy.

## **B. Oświadczenia i dobrowolne zgody na przetwarzanie danych**

1.  **Upoważniam Was**  **Nie upoważniam Was**  
do uzyskania z Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. z siedzibą we Wrocławiu informacji gospodarczych o moich zobowiązaniach. Podstawa prawna: art. 24 ust.

1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnieniu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.

2.  **Zgadzam się**       **Nie zgadzam się,**

abyście wystąpili do Biura Informacji Kredytowej (BIK) o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań, żeby przygotować dla mnie spersonalizowaną propozycję kredytową. Informacje te mogą dotyczyć w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

### C. Pozostałe oświadczenia i zgody

1. **Ubiegam się o kredyt lub pożyczkę w innym banku**

**TAK**       **NIE**

Podaj 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.  **Jestem**       **Nie jestem małżonkiem, dzieckiem ani rodzicem członka**  
 **Zarządu banku**       **Rady Nadzorczej.**

Imię i nazwisko wskazanego członka Zarządu banku lub Rady Nadzorczej banku

**Rodzaj powiązania:**

**małżonek**       **dziecko**       **rodzic**

4. **Kredyt, o który się ubiegam, jest przeznaczony na działalność gospodarczą, zawodową lub rolniczą.**

TAK     NIE

5. **Pieniądze przeznaczone na wkład własny pochodzą z kredytu**

TAK     NIE

6.  **Prowadzę**     **działalność gospodarczą**     **działalność rolniczą.**  
 **Nie prowadzę**     **działalności gospodarczej**     **działalności rolniczej.**

7.  **Pracownik banku poinformował mnie**

**Pracownik banku nie poinformował mnie,**

że jeśli przedłożę fałszywe dokumenty lub informacje, możecie je przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich.

8.  **Pracownik banku poinformował mnie**

**Pracownik banku nie poinformował mnie, że:**

- a) zaciągnięcie kredytu o zmiennym oprocentowaniu oznacza ryzyko zmiany oprocentowania,
- b) koszt tego kredytu może wzrosnąć, gdy wzrośnie wskaźnik referencyjny (stawka bazowa) WIBOR 3M,
- c) ceny rynkowe zabezpieczenia spłaty kredytu mogą się zmienić,  
a także uzyskałem(-am) od pracownika banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości

**TAK**     **NIE,**

mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganym zobowiązaniem kredytowym

**TAK**     **NIE.**

9. **Otrzymałem(-am) wyjaśnienia dotyczące:**

a) informacji zawartych w przekazanym mi Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego

**TAK**     **NIE,**

b) postanowień zawartych w umowie

**TAK**     **NIE.**

**10. Otrzymałem(-am) wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji o zaciągnięciu kredytu**

TAK       NIE.

**11. Pracownik banku przedstawił mi wymagania odnośnie do ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia**

TAK       NIE.

**12.  Jestem świadomy(-a) 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. Otrzymałem(-am) informacje o podwyższonym ryzyku tego produktu oraz o tym, że niekorzystnie wpłynie na możliwość realizacji większych wydatków

TAK     NIE.

**13.  Zgadzam się       Nie zgadzam się**

na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21. dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu.

**14.  Zgadzam się       Nie zgadzam się**

na przekazanie projektu umowy kredytu łącznie z decyzją kredytową.

**15. Oświadczam, że otrzymałem(-am) i akceptuję te dokumenty:**

a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych

w formie papierowej     na adres e-mail,

b) klauzulę informacyjną BIK  w formie papierowej     na adres e-mail,

c) obowiązującą taryfę prowizji i opłat  w formie papierowej       na adres e-mail,

d) formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego  TAK       NIE.

**16.  Oświadczam, że nie mam numeru PESEL.**

**17. Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu świadomie złożyłem(-am) wniosek o kredyt hipoteczny.**

Symulacje uwzględniały:

- a) aktualnie obowiązujące oprocentowanie (na które składa się aktualna wysokość wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M oraz marża Banku),
- b) wzrost oprocentowania kredytu o 400 punktów bazowych,
- c) wzrost oprocentowania kredytu w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem oprocentowania kredytu w okresie poprzedzającym datę sporządzenia informacji, równym co najmniej planowanemu okresowi kredytowania (w przypadku braku danych historycznych uwzględniamy dane dla najdłuższego dostępnego okresu),
- d) oprocentowanie składające się ze wskaźnika referencyjnego na poziomie 3%, 5% i 10% i marży banku.

**18. Otrzymałem(-am) na piśmie informacje dotyczące:**

- 1) różnicy pomiędzy wysokością raty spłaty wynikającą z wydłużenia okresu kredytowania powyżej 25 lat a wysokością raty spłaty wynikającą z 25-letniego okresu kredytowania  
 TAK  NIE,
  
- 2) różnicy w całkowitym koszcie kredytu (odsetkowym i innym) pomiędzy kredytem zaciąganym na planowany okres spłaty (przekraczający 25 lat) a kredytem udzielonym na 25 lat  
 TAK  NIE.

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że wszystkie podane przeze mnie w karcie danych klienta dane są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić Was w przypadku ich zmiany.

**Pouczenie**

Oceniemy Twoją zdolność kredytową i wydamy decyzję kredytową na podstawie informacji w wewnętrznej bazie naszego banku i w zewnętrznych bazach danych. Jeśli odmówimy Ci udzielenia kredytu na podstawie informacji z tych baz, prześlemy Ci bezpłatną informację o wynikach naszej weryfikacji i wskażemy konkretne bazy, w których sprawdzaliśmy Twoje dane.

Zanim podpiszesz umowę kredytu lub aneks zwiększający kwotę zadłużenia, sprawdzamy, czy Twój numer PESEL jest zastrzeżony. Jeśli masz zastrzeżony numer PESEL, wycofaj to zastrzeżenie na czas zawierania umowy. Później możesz go z powrotem zastrzec. Jeżeli Twój PESEL jest zastrzeżony lub nie będziemy mogli go zweryfikować w związku z

