

Numer wniosku:



## 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 panińskie  
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
 ☐ paszport

Seria i numer  
dokumentu tożsamości:

**Adres zameldowania:**

|                              |  |   |  |
|------------------------------|--|---|--|
| miescowosc                   |  |   |  |
| ulica / nr domu / mieszkania |  |   |  |
| kod pocztowy                 |  | - |  |
| poczta                       |  |   |  |

**Rok zameldowania:**

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

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

|                              |  |   |  |
|------------------------------|--|---|--|
| miescowosc                   |  |   |  |
| ulica / nr domu / mieszkania |  |   |  |
| kod pocztowy                 |  | - |  |
| poczta                       |  |   |  |

**Telefon kontaktowy:**

|                   |  |  |  |   |  |  |  |   |  |  |  |
|-------------------|--|--|--|---|--|--|--|---|--|--|--|
| komorkowy         |  |  |  | - |  |  |  | - |  |  |  |
| domowy / sluzbowy |  |  |  |   |  |  |  | - |  |  |  |

**Adres e-mail:**

|        |                          |   |          |                          |  |
|--------|--------------------------|---|----------|--------------------------|--|
| domowy | <input type="checkbox"/> | / | sluzbowy | <input type="checkbox"/> |  |
|--------|--------------------------|---|----------|--------------------------|--|

**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, 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/ Pożyczka         | Karta                    | Limit                    | Debet                    | Stała                         | Zmienna                  |                                                            |                                |                                                        |                     |                                     | K*                       | W*                       | P*                       |
| <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/ udziały)      |  |  | Rodzaj, ilość, opis        |

**Oświadczenia/ zgody klienta dotyczące kwestii związanych z kredytowaniem:**

- 1) ☐ Wyrażam zgodę ☐ Nie wyrażam zgody, żeby w trakcie trwania umów zawartych z Bankiem (zgoda dotyczy również umów zawartych przed dniem wyrażenia niniejszej zgody), Bank zawiadamiał mnie o:
- wysokości aktualnego oprocentowania oraz o wysokości najbliższych rat kredytu,
  - aktualnym harmonogramie spłat,
  - rodzaju stawki bazowej oraz marży,
  - aktualnej taryfie opłat i prowizji, pobieranych z tytułu korzystania z usług i produktów oferowanych przez Bank,
  - aktualnych regulaminach, określających zasady i warunki świadczenia usług przez Bank,
  - w zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,  
☐ poprzez przysyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” na e-mail albo za pomocą wiadomości SMS.  
☐ poprzez przysyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” na e-mail.  
☐ poprzez przysyłanie powiadomień o zmianach dokumentów z informacją, że dokument zawierający zmiany jest dostępny na portalu internetowym „Moje Dokumenty SGB” za pomocą wiadomości SMS.
- 2) ubiegam się o kredyt / pożyczkę w innym banku ☐ nie / ☐ tak,  
podać nazwę banku: \_\_\_\_\_
- 3) 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: \_\_\_\_\_
- 4) ☐ 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
- 5) wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą/ zawodową/ rolniczą,
- 6) środki finansowe przeznaczone na wkład własny nie pochodzą z kredytu,
- 7) ☐ prowadzę/ ☐ nie prowadzę ☐ działalności gospodarczej / ☐ działalności rolniczej,
- 8) zostałem(-łam) poinformowany, że w przypadku przedłożenia fałszywych dokumentów lub informacji, zebrane informacje, Bank może przekazać do Systemu Dokumenty Zastrzeżone, którego administratorem jest Związek Banków Polskich,
- 9) ☐ zostałem(-łam) / ☐ nie zostałem(-łam) poinformowany przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciąganiem ☐ 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.
- 10) zostały mi udzielone wyjaśnienia dotyczące:  
☐ informacji zawartych w przekazanym mi „Formularzu informacyjnym dotyczącym kredytu hipotecznego”  
☐ postanowień zawartych w umowie.
- 11) otrzymałem(-łam) wszelkie informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciąganego zobowiązania kredytowego,
- 12) uzyskałem(-łam) od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości,
- 13) ☐ zostałem/ ☐ nie zostałem mi przedstawione wymagania odnośnie ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia,
- 14) mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym,
- 15) ☐ otrzymałem(-łam)/ ☐ nie otrzymałem(-łam) „Regulamin udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym”,
- 16) ☐ 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,
- 17) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam zgodny na przekazanie decyzji kredytowej w terminie wcześniejszym niż 21-go dnia od daty złożenia kompletnego wniosku o udzielenie kredytu,
- 18) ☐ wyrażam zgodę/ ☐ nie wyrażam na przekazanie projektu umowy kredytu hipotecznego łącznie z decyzją kredytową,
- 19) ☐ 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,
- 20) ☐ 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,
- 21) 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:  
a) poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy ☐ TAK / ☐ NIE,  
b) kontaktu telefonicznego, wiadomości sms i mms, na podany przeze mnie numer telefonu ☐ TAK / ☐ NIE,
- 22) 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,
- 23) przyjmuję do wiadomości, że każda ze zgód wyrażonych w pkt 19-20 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.
- 24) Otrzymałem(-łam):  
a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ TAK / ☐ NIE,  
b) klauzulę informacyjną BIK ☐ TAK / ☐ NIE,  
c) Formularz informacyjny dotyczący kredytu hipotecznego ☐ TAK / ☐ NIE,

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu:

- dla aktualnie obowiązującej stopy procentowej, od której zależy jego oprocentowanie powiększonej o marżę Banku (w stosunku rocznym)
- przy wzroście oprocentowania kredytu o 400p.b.
- przy wzroście oprocentowania kredytu w skali odpowiadającej różnicy między maksymalnym i minimalnym poziomem oprocentowania kredytu w ciągu ostatnich 12 miesięcy
- dla stop procentowych, od których zależy jego oprocentowanie: 3%, 5% i 10% powiększonych o marżę Banku (w stosunku rocznym) świadomie złożyłem(-łam) wniosek o udzielenie kredytu hipotecznego.

Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności przewidzianej w art. 297 Kodeksu karnego, że wszystkie podane przeze mnie w Formularzu dane są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się do niezwłocznego zawiadomienia Banku w przypadku ich zmiany.

miejsowość

 -  - 

data

podpis

stempel funkcyjny i podpis pracownika Banku