

Bank
oddział
data wniosku
numer wniosku



Karta danych klienta

Czytelnie wypełnij wniosek. Znakiem „X” zaznacz odpowiednie informacje w polach wyboru ☐.
Jeśli będziesz mieć wątpliwości podczas wypełniania wniosku, zwróć się do naszego pracownika.

Relacja do kredytu	☐ wnioskodawca ☐ współwnioskodawca ☐ poręczyciel ☐ dłużnik rzeczowy ☐ inna (jaka?) _____		
Relacja do banku	☐ klient banku ☐ członek banku spółdzielczego ☐ inna (jaka?) _____		
Imię/imiona	_____		
Nazwisko	_____		
Data urodzenia	_ _ - _ - _ _ _ _		
Miejsce urodzenia	_____		
Nazwisko panieńskie matki	_____		
PESEL	_____		
Obywatelstwo	_____		
Stan cywilny	<table><tr><td>☐ panna/kawaler ☐ zamężna/żonaty</td><td>☐ wdowa/wdowiec ☐ rozwiedziony(-a)/separacja</td></tr></table>	☐ panna/kawaler ☐ zamężna/żonaty	☐ wdowa/wdowiec ☐ rozwiedziony(-a)/separacja
☐ panna/kawaler ☐ zamężna/żonaty	☐ wdowa/wdowiec ☐ rozwiedziony(-a)/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	☐ wynajem ☐ z rodzicami ☐ TBS ☐ służbowe ☐ inne (jakie?) _____
Rodzaj dokumentu tożsamości	☐ dowód osobisty ☐ dokument mObywatel (mDowód) ☐ paszport	
Seria i numer dokumentu tożsamości	_____	

Adres zamieszkania

Miejscowość	_____
Ulica, nr domu, nr mieszkania	_____
Kod pocztowy	_ _ - _ _ _
Poczta	_____

Adres do korespondencji (wypełnij, gdy jest inny niż adres zamieszkania)

Miejscowość	_____
Ulica, nr domu, nr mieszkania	_____
Kod pocztowy	_ _ - _ _ _

Pocztą	_____
Numer telefonu	_ _ _ - _ _ _ - _ _ _
Adres e-mail	_____

Miesięczne wydatki mieszkaniowe	_____ PLN
Miesięczne wydatki na utrzymanie członków gospodarstwa domowego	_____ PLN
Liczba osób na utrzymaniu, wliczając wnioskodawcę/poręczyciela	_____

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

Rodzaj zobowiązania	np. pożyczka					
Rodzaj oprocentowania zobowiązania	np. stałe, zmienne					
Wartość aktualnego zobowiązania (przyznanego limitu)	w PLN					
Oryginalna waluta zobowiązania	np. EUR,					
Miesięczna rata w PLN	nie dotyczy karty i limitu					

Data zawarcia umowy	dd-mm-rrrr					
Nazwa banku lub instytucji pożyczkowej	np. SGB-Bank					
Relacja do zobowiązania	wybierz: K, W lub P					

Inne zobowiązania	Wartość w PLN	Waluta	Miesięczne zobowiązanie w PLN
Świadczenia alimentacyjne	_____	_____	_____
Zobowiązania podatkowe	_____	_____	_____
Inne (np. ubezpieczenia, renty)	_____	_____	_____

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

II. Oświadczenia i zgody

1. Ubiegam się o kredyt lub pożyczkę w innym banku

☐ TAK ☐ NIE _____

Podaj nazwę banku

2. ☐ 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

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

☐ TAK ☐ NIE

**5. ☐ Prowadzę ☐ działalność gospodarczą ☐ działalność rolniczą.
☐ Nie prowadzę ☐ działalności gospodarczej ☐ działalności rolniczej.**

6. ☐ 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.

7. ☐ 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),
- a także uzyskałem(-am) od pracownika banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości. Mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym
- ☐ TAK ☐ NIE.

8. Otrzymałem(-am) wyjaśnienia dotyczące:

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

☐ TAK ☐ NIE,

b) postanowień zawartych w umowie

☐ TAK ☐ NIE.

9. Otrzymałem(-am) formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego:

a) klauzulę informacyjną administratora danych osobowych

☐ TAK ☐ NIE,

b) klauzulę informacyjną BIK

☐ TAK ☐ NIE,

c) formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego,

☐ TAK ☐ NIE,

d) regulamin funkcjonowania kart kredytowych dla klientów indywidualnych,

☐ TAK ☐ NIE.

10. ☐ **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.

11. ☐ **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.

12. ☐ **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.

13. ☐ **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.

14. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się,** abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby prowadzić marketing produktów partnerów Zrzeszenia SGB, wskazanych na stronie: <https://www.sgb.pl/grupa-sgb/partnerzy-sgb/>, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach, przez bankowość internetową, mobilną, pocztę elektroniczną oraz kanał bankomatowy.

15. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się,** abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby prowadzić marketing produktów własnych po zakończeniu naszej umowy.

16. Każdą z wyrażonych zgód mogę w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

17. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się,**

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

a) wysokości aktualnego oprocentowania oraz najbliższych rat kredytu,

- b) aktualnym harmonogramie spłat,
- c) rodzaju stawki bazowej oraz marży,
- d) aktualnej taryfie opłat i prowizji za usługi i produkty,
- e) aktualnych regulaminach, które określają zasady i warunki świadczenia usług,
- f) zakresie uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania,
- g) zmianie oprocentowania, w wyniku, której obniża się oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku,
- h) 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.

18. ☐ Oświadczam, że nie mam numeru PESEL.

III. Pouczenia

1. Maksymalna kwota kredytu zależy od rodzaju i wysokości Twoich dochodów, oceny zdolności kredytowej i naszej oferty.
2. Uzależniamy przyznanie kredytu od:
 - a) dostarczonych przez Ciebie dokumentów i informacji niezbędnych do dokonania oceny zdolności kredytowej,
 - b) posiadania przez Ciebie zdolności kredytowej,
 - c) posiadania przez Ciebie pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - d) posiadania przez Ciebie źródła dochodów, dającego gwarancję całkowitej terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami (udzielamy kredytów klientom uzyskującym dochody w złotych),
 - e) zaproponowania przez Ciebie prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, które zaakceptujemy, chyba, że nie wymagamy ustanowienia zabezpieczenia.
3. Zabezpieczenie kredytu ustalamy w zależności od rodzaju kredytu oraz oceny ryzyka kredytowego, możemy wymagać ustanowienia kilku zabezpieczeń jednocześnie.
4. Jeśli odmówimy przyznania kredytu z powodu informacji z bazy danych, poinformujemy Ciebie niezwłocznie o tym. Informacja ta będzie darmowa i wskaże, z jakiej bazy danych korzystaliśmy.

Po otrzymaniu oceny zdolności kredytowej od nas, masz prawo złożyć wniosek o wyjaśnienia. Można to zrobić w ciągu roku od otrzymania oceny. Wniosek należy złożyć na piśmie. Odpowiemy na ten wniosek jak najszybciej, ale nie później niż w ciągu 30 dni.

Zanim podpiszesz umowę kredytu lub aneks zwiększający kwotę zadłużenia, sprawdzimy, 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 niedostępnością rejestru, mamy prawo odmówić zawarcia umowy kredytu lub aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia.

Na podstawie informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stóp procentowych**

_____ 1 _____ 2 _____ 2

Stopa procentowa aktualnie obowiązująca, podwyższona 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 karcie danych klienta dane są zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się niezwłocznie zawiadomić Was w przypadku ich zmiany.

miejscowość

data

podpis klienta

Oświadczenie pracownika banku, który przyjął Kartę danych klienta

Potwierdzam zgodność danych osobowych z okazanymi dokumentami tożsamości oraz własnoręczność podpisu złożonego przez kredytobiorcę w mojej obecności.

miejscowość

data

stempel funkcyjny i podpis
pracownika banku