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	☐ 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	|__|__|-|__|__|__|
Poczta	_____
Numer telefonu	|__|__|__|-|__|__|__|-|__|__|__|
Adres e-mail	_____

Miesięczne wydatki mieszkaniowe	_____ PLN
Miesięczne wydatki na utrzymanie członków gospodarstwa domowego	_____ PLN
Liczba osób na utrzymaniu, wliczając wnioskodawcę/poręczyciela **Suma wszystkich osób wnioskujących oraz osób na ich utrzymaniu:**	_____

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 procentowa 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. Wyrażam zgodę, abyście w trakcie trwania naszych umów informowali mnie o:

1) wysokości aktualnego oprocentowania oraz o wysokości 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 pieniędzy zgromadzonych na rachunku,
8) opłatach pobranych za świadczone usługi związane z rachunkiem płatniczym.

Zgoda dotyczy również umów, które zawarliśmy przed dniem, w którym wyraziłem(-am) tę zgodę.

a) Chcę otrzymywać **SMS-y** z informacjami o zmianach dokumentów i o tym, że dokumenty zawierające te zmiany znajdują się na portalu Moje Dokumenty
☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

b) Chcę otrzymywać **e-maile** z informacjami o zmianach dokumentów i o tym, że dokumenty zawierające te zmiany znajdują się na portalu Moje Dokumenty
☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

c) Chcę otrzymywać **zmienione dokumenty na e-mail**
☐ tak ☐ nie ☐ nie dotyczy

Powiadomienia o zmianach w portalu Moje Dokumenty uruchomimy, gdy wdrożymy tę usługę. Do czasu uruchomienia tego portalu zmienione dokumenty będziemy wysyłać na Twój e-mail albo pocztą na adres do korespondencji. Gdy uruchomimy portal, zastąpi on wysyłkę e-maili i dokumentów pocztą oraz zapewni Ci dostęp do dokumentów także po zakończeniu umowy. Jeśli nie wyrazisz zgody na wysyłkę elektroniczną, nadal będziemy wysyłać Ci zmienione dokumenty pocztą.

2. Każdą z wyrażonych zgód możesz w dowolnym momencie bezpłatnie cofnąć.

3. ☐ **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.

4. ☐ **Zgadzam się** ☐ **Nie zgadzam się,**
abyście wystąpili za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań, żeby przygotować dla mnie dopasowaną propozycję kredytową. Informacje te mogą dotyczyć w szczególności oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego.

5. Wyrażam zgodę, aby otrzymywać od Was przez **pocztę elektroniczną e-mail** informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.

☐ **tak** ☐ **nie** ☐ **nie dotyczy**

6. Wyrażam zgodę, aby otrzymywać od Was **telefonicznie, w tym wiadomości SMS i MMS,** informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.

☐ **tak** ☐ **nie** ☐ **nie dotyczy**

7. Wyrażam zgodę, aby otrzymywać od Was **przez bankowość internetową i mobilną** informacje handlowe i marketingowe, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych i aktualnych produktach.

☐ **tak** ☐ **nie** ☐ **nie dotyczy**

8. Wyrażam zgodę, abyście przetwarzali moje dane osobowe, żeby prowadzić marketing produktów własnych po zakończeniu naszej umowy.

   ☐ **tak** ☐ **nie** ☐ **nie dotyczy**

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

   ☐ **TAK** ☐ **NIE** _____

   Podaj nazwę banku

   _____

10. **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

11. **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:

    _____

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

    ☐ **TAK** ☐ **NIE**

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

14. ☐ **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.

15. ☐ **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 zaciąganym zobowiązaniem kredytowym ☐ **TAK** ☐ **NIE.**

16. Otrzymałem(-am) wyjaśnienia dotyczące:

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

☐ **TAK** ☐ **NIE,**

b) postanowień zawartych w umowie

☐ **TAK** ☐ **NIE.**

17. Otrzymałem(-am) Formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego:

a) klauzulę informacyjna 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**.

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 odmówmy 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] _____ [3] _____

[1] Stopa procentowa aktualnie obowiązująca, [2] podwyższona o przyjęty w banku bufor wynoszący **……..** i [3] **……..** punkty procentowe

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	Twój podpis

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	pieczątka imienna i podpis pracownika banku