

Prosimy o czytelne wypełnienie wniosku i zaznaczenie znakiem X odpowiednich informacji w polach wyboru ☐.
W przypadku wątpliwości podczas wypełniania wniosku prosimy zwrócić się do pracownika Banku.



BANK SPÓŁDZIELCZY W SZTUMIE

Formularz danych klienta

PODSTAWOWE DANE WNIOSKODAWCY		
	1	2
relacja do kredytu:	☐ wnioskodawca ☐ poręczyciel ☐ inna _____	☐ współwnioskodawca (małżonek) ☐ współwnioskodawca ☐ poręczyciel
imię (imiona) i nazwisko		
nazwisko rodowe		
nazwisko rodowe matki		
obywatelstwo		
PESEL	☐ _____ ☐ nie posiadam numeru PESEL	☐ _____ ☐ nie posiadam numeru PESEL
miejsce urodzenia		
rodzaj dokumentu tożsamości	☐ dowód osobisty ☐ dokument mObywatel (mDowód) ☐ paszport	☐ dowód osobisty ☐ dokument mObywatel (mDowód) ☐ paszport
seria i numer dokumentu tożsamości		
data ważności dokumentu tożsamości	☐ __ - __ - __ __ __ ☐ bezterminowo	☐ __ - __ - __ __ __ ☐ bezterminowo
stan cywilny	☐ zamężna/ żonaty ☐ zamężna/ żonaty z rozdzielną majątkową ☐ panna/ kawaler ☐ rozwód/ separacja ☐ wdowa/ wdowiec	☐ zamężna/ żonaty ☐ zamężna/ żonaty z rozdzielną majątkową ☐ panna/ kawaler ☐ rozwód/ separacja ☐ wdowa/ wdowiec
liczba osób na utrzymaniu	_____ <i>należy uwzględnić osobę zaznaczoną w kol. 1 oraz osoby pozostające na utrzymaniu a nieosiągające własnego dochodu</i>	_____ <i>należy uwzględnić osobę zaznaczoną w kol. 2 oraz osoby pozostające na utrzymaniu a nieosiągające własnego dochodu, nieuwzględnione przez wnioskodawcę</i>
DANE KONTAKTOWE		
adres zameldowania		
adres zamieszkania/ korespondencji	☐ taki sam jak zameldowania ☐ inny (jaki?) _____ _____	☐ taki sam jak zameldowania ☐ inny (jaki?) _____ _____
telefon komórkowy		
telefon domowy		
telefon służbowy (do pracy)		
adres e-mail		
DANE FINANSOWE		
forma zatrudnienia	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia _____ ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia _____ ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?) _____	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia _____ ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia _____ ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?) _____

nazwa pracodawcy (nazwa firmy)		
adres zatrudnienia (prowadzenia działalności gospodarczej)		
miesięczny podstawowy dochód netto		
miesięczny dodatkowy dochód netto		
źródło dodatkowych dochodów	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia _____ ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia _____ ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?) _____	☐ umowa o pracę na czas nieokreślony ☐ umowa o pracę na czas określony do dnia _____ ☐ umowa cywilno-prawna ☐ emerytura ☐ renta stała ☐ renta okresowa do dnia _____ ☐ wynajem/ dzierżawa ☐ działalność gospodarcza ☐ działalność rolnicza ☐ inna (jaka?) _____
przeciętne wydatki miesięczne z tytułu czynszu, energii, telefonu, itp. ¹		
przeciętne wydatki miesięczne z tytułu utrzymania osób we wspólnym gospodarstwie domowym ¹		
stałe obciążenia dochodu z tytułu wyroków sądowych, świadczeń alimentacyjnych – wysokość obciążenia miesięcznego i ostateczny termin spłaty ¹		
obciążenia wynagrodzenia sądowymi tytułami wykonawczymi, pożyczkami pracowniczymi, ubezpieczeniami pracowniczymi		

¹ nie dotyczy współwnioskodawcy będącego małżonkiem wnioskodawcy prowadzącego wspólne gospodarstwo domowe

POSIADANE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
	1		2	
Rodzaj zobowiązania (kredyt, karta kredytowa, limit w ROR, pożyczka, pożyczka w ZFŚS, inne)	Miesięczna rata/ przyznany limit	Kwota udzielonego kredytu/ przyznanego limitu	Miesięczna rata/ przyznany limit	Kwota udzielonego kredytu/ przyznanego limitu
INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU				
	1		2	
rodzaj nieruchomości – adres, nr KW ²				
pozostały majątek np. samochody (marka, wartość rynkowa)				

² podanie numeru KW wymagane jest w przypadku gdy kwota łącznego zaangażowania Banku przekracza 50 000 zł

OŚWIADCZENIA KLIENTA		
	1	2
1. Ubiegam się o kredyt/pożyczkę w innym banku:		

	☐ nie* ☐ tak* (podać nazwę banku i adres oddziału) _____	☐ nie* ☐ tak* (podać nazwę banku i adres oddziału) _____
2. Jestem / nie jestem małżonkiem /dzieckiem/ rodzicem członka Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej.		
	☐ nie, nie jestem* ☐ tak, jestem - rodzaj powiązania: ☐ małżonek ☐ dziecko ☐ rodzic - imię i nazwisko ☐ członka Zarządu Banku ☐ Rady Nadzorczej	☐ nie, nie jestem* ☐ tak, jestem - rodzaj powiązania: ☐ małżonek ☐ dziecko ☐ rodzic - imię i nazwisko ☐ członka Zarządu Banku ☐ Rady Nadzorczej
3. Moja kondycja finansowa jest / nie jest uzależniona pośrednio lub bezpośrednio od powiązania z członkiem organu Banku Spółdzielczego w Sztumie (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).		
	☐ nie jest* ☐ jest* - rodzaj powiązania _____	☐ nie jest* ☐ jest* - rodzaj powiązania _____
4. Wnioskowany kredyt nie jest przeznaczony na działalność gospodarczą.		
5. 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.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
6. Zostałem poinformowany przez pracownika Banku o ponoszeniu ryzyka zmiany stopy procentowej w związku z zaciągnięciem kredytu o zmiennym oprocentowaniu oraz o możliwości wzrostu kosztu tego kredytu w przypadku wzrostu stawki bazowej. Uzyskałem od pracownika Banku wszystkie wyjaśnienia do zgłaszanych wątpliwości, mam pełną świadomość ryzyka związanego z zaciąganiem zobowiązaniem kredytowym **		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
7. Zostały mi przekazane informacje niezbędne do podjęcia decyzji w zakresie zaciągania zobowiązania kredytowego i udzielone wyjaśnienia dotyczące postanowień zawartych w umowie.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
8. Otrzymałam (otrzymałem):		
	1)klausulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ tak* / ☐ nie* 2)klausulę informacyjną BIK ☐ tak* / ☐ nie*	1)klausulę informacyjną administratora danych osobowych ☐ tak* / ☐ nie* 2)klausulę informacyjną BIK ☐ tak* / ☐ nie*
9. Oświadczam, że ³ :		
	1)znajduję się w okresie wypowiedzenia ☐ nie* / ☐ tak* 2)znajduję się w okresie próbnym ☐ nie* / ☐ tak* 3)jestem pracownikiem tymczasowym lub zatrudnionym do wykonywania prac sezonowych ☐ nie* / ☐ tak* 4)jestem wspólnikiem spółki, w której jestem zatrudniony ☐ nie* / ☐ tak i posiadam ____% udziałów w spółce* 5)zakład pracy jest w upadłości, likwidacji, postępowaniu naprawczym ☐ nie* / ☐ tak*	1)znajduję się w okresie wypowiedzenia ☐ nie* / ☐ tak* 2)znajduję się w okresie próbnym ☐ nie* / ☐ tak* 3)jestem pracownikiem tymczasowym lub zatrudnionym do wykonywania prac sezonowych ☐ nie* / ☐ tak* 4)jestem wspólnikiem spółki, w której jestem zatrudniony ☐ nie* / ☐ tak i posiadam ____% udziałów w spółce* 5)zakład pracy jest w upadłości, likwidacji, postępowaniu naprawczym ☐ nie* / ☐ tak*

³ dotyczy osób zatrudnionych na umowę o pracę

ZGODY KLIENTA		
	1	2
1. Upoważniam Bank, 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.		
	☐ upoważniam Bank* ☐ nie upoważniam Banku*	☐ upoważniam Bank* ☐ nie upoważniam Banku*

2. Upoważniam Bank, 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.		
	☐ upoważniam Bank* ☐ nie upoważniam Banku*	☐ upoważniam Bank* ☐ nie upoważniam Banku*
3. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Bank moich danych osobowych w postaci numeru księgi wieczystej w celu weryfikacji posiadanego przeze mnie majątku.		
	☐ tak* ☐ nie* ☐ nie dotyczy*	☐ tak* ☐ nie* ☐ nie dotyczy*
4. Wyrażam dobrowolną zgodę na przekazanie przez Bank formularza informacyjnego (w formacie pdf), w formie elektronicznej, na wskazany przeze mnie adres e-mail.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*
5. Wyrażam dobrowolną zgodę na przekazanie przez Bank - po zawarciu umowy kredytowej:		
1) <i>Regulaminu udzielania kredytów konsumenckich w Banku Spółdzielczym w Sztumie</i> oraz		
2) wyciągu z obowiązującej w Banku <i>Taryfy opłat i prowizji za czynności i usługi bankowe w Banku Spółdzielczym w Sztumie</i> oraz		
3) klauzul awaryjnych dotyczących ciągłości działania wskaźników referencyjnych,		
4) <i>Pakietu informacyjnego dotyczącego wskaźników referencyjnych</i>		
(w formacie pdf) o których mowa w treści umowy kredytowej, w formie elektronicznej, na wskazany przeze mnie adres e-mail.		
	☐ tak* ☐ nie*	☐ tak* ☐ nie*

Na podstawie uzyskanych informacji i przedstawionych symulacji spłat wnioskowanego kredytu dla następujących stóp procentowych ⁴ ⁵ ⁵ **świadomie złożyłem (złożyliśmy) wniosek o udzielenie kredytu.**

należy podać stopę procentową aktualnie obowiązującą⁴, przyjętą w Banku bufor⁵.

Bank informuje, że na mocy art. 70a ustawy Prawo bankowe, po otrzymaniu informacji o dokonanej przez Bank ocenie zdolności kredytowej, przysługuje Pani (Panu) prawo do złożenia wniosku o uzyskanie pisemnych wyjaśnień dotyczących dokonanej przez Bank, oceny Pani (Pana) zdolności kredytowej. Wniosek o uzyskanie pisemnych wyjaśnień może być złożony w terminie roku od dnia otrzymania przez Panią (Pana) dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej. Pisemne wyjaśnienia w zakresie dokonanej przez Bank oceny zdolności kredytowej, Bank przekazuje niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

Bank informuje, że w związku z wymogami art. 105d ustawy Prawo Bankowe, przed zawarciem umowy (aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia), weryfikuje w Rejestrze zastrzeżeń numerów PESEL, czy Pani (Pana) numer PESEL jest zastrzeżony. Jeżeli w wyniku weryfikacji Bank stwierdzi, że Pani (Pana) numer PESEL jest zastrzeżony lub Bank nie będzie miał możliwości jego weryfikacji w związku z niedostępnością Rejestru zastrzeżeń numerów PESEL, Bank ma prawo odmówić zawarcia umowy (aneksu zwiększającego kwotę zadłużenia).¹

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

Miejscowość i data

Podpis (podpisy)

* proszę wstawić znak X w wybrane pole ☐

** dotyczy kredytów o zmiennej stopie procentowej

Uwagi pracownika Banku:

¹ Dotyczy wnioskodawcy.